



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales C3a. Ltda.**

INFORME DE AUDITOR3A Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.

I

ACTA DE ENTREGA

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

● Guayaquil - Quito
Santo Domingo

● www.audidores3ang.com
● Telfs. 02 3705598 - 0997245629

● gerencia@audidores3ang.com
● royccc@hotmail.com



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

Fernando Cede3o Ruiz
GERENTE GENERAL

Por medio de la presente y una vez aprobado el borrador, estamos haciendo la entrega del original y copia del informe de auditor3a externa, y la comunicaci3n de deficiencias de control interno.

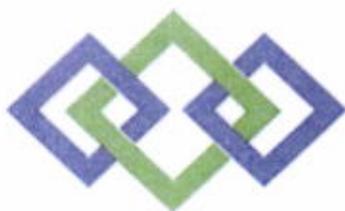
Favor la copia nuestra la procederemos a retirar cuando ustedes nos indiquen.

Reiteramos nuestro agradecimiento por la confianza depositada.


Eco. Roy Cisneros
Gerente


Recibido por
Sandra Mor3n Villafuerte

Con fecha ____/____/____ estamos entregando a ustedes sus originales firmados para que sigan con los procedimientos ante la Superintendencia de Compa3as, Valores y Seguros.



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales C3a. Ltda.**

INFORME DE AUDITOR3A Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.



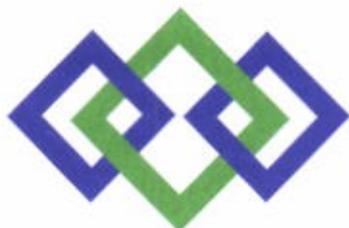
INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

● Guayaquil - Quito
Santo Domingo

● www.audidores3ang.com
● Telfs: 02 3705598 - 0997245629

● gerencia@audidores3ang.com
● royccc@hotmail.com



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

BESTFACTOR S.A.

Estados Financieros

Año terminado en Diciembre 31, del 2019 y el 2018

Con Informe de los Auditores Independientes

3.A.N.G.
CÍA. LTDA.



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

BESTFACTOR S.A.

**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019**

Índice

Informe de los Auditores Independientes
Anexo a la opini3n
Estado de Situaci3n Financiera
Estado de Resultados Integrales
Estados de Flujos de Efectivo
Estado de Cambios en el Patrimonio
Notas a los Estados Financieros

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

Informe de auditor3a emitido por un auditor Independiente

Marzo, 27 del 2020

A los se1ores Accionistas
BESTFACTOR S.A.
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre la auditor3a de los estados financieros.

Opini3n.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compa1a BESTFACTOR S.A. que comprenden el estado de situaci3n financiera al 31 de diciembre del 2019, el estado de resultados integral, el estado de cambios del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el a1o terminado en esa fecha as3 como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las pol3ticas contables significativas.

En nuestra opini3n, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situaci3n financiera de la Compa1a BESTFACTOR S.A., al 31 de diciembre del 2019, as3 como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Informaci3n Financiera (NIIF PYMES).

Fundamento de la opini3n.

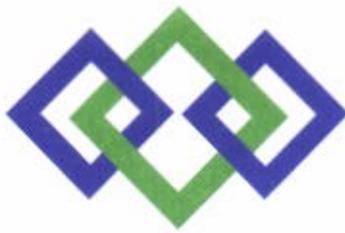
Hemos llevado a cabo nuestra auditor3a de conformidad con las Normas Internacionales de Auditor3a (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen m3s adelante en la secci3n Responsabilidades del auditor en relaci3n con la auditor3a de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compa1a de conformidad con el C3digo de 3tica para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de 3tica para Contadores (C3digo de 3tica del IESBA), y hemos cumplido las dem3s responsabilidades de 3tica de conformidad con el C3digo de 3tica del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditor3a que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opini3n.

Responsabilidades de la administraci3n por los estados financieros.

La Administraci3n es responsable de la preparaci3n y presentaci3n fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF PYMES, y del control interno que la administraci3n considere necesario para permitir la preparaci3n de estados financieros libres de incorrecci3n material, debida a fraude o error.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisi3n del proceso de informaci3n financiera de la Sociedad.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

En la preparaci3n de los estados financieros, la administraci3n es responsable de la valoraci3n de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, seg3n corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administraci3n tiene intenci3n de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

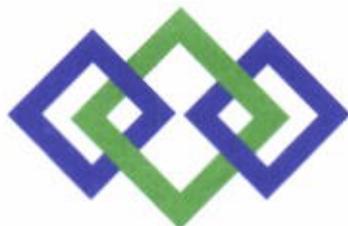
Responsabilidades del auditor en relaci3n con la auditor3a de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto est3n libres de incorrecci3n material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditor3a que contiene nuestra opini3n. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditor3a realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrecci3n material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones econ3micas que los usuarios toman bas3ndose en los estados financieros.

Como parte de una auditor3a de conformidad con las NIA (Normas Internacionales de Auditor3a), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditor3a. Tambi3n:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrecci3n material en los estados financieros, debida a fraude o error, dise1amos y aplicamos procedimientos de auditor3a para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditor3a suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opini3n.
- El riesgo de no detectar una incorrecci3n material debida a fraude es m3s elevado que en el caso de una incorrecci3n material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusi3n, falsificaci3n, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente err3neas o la elusi3n del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditor3a con el fin de dise1ar procedimientos de auditor3a que sean adecuados en funci3n de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opini3n sobre la eficacia de control interno de la entidad.
- Evaluamos lo adecuado de las pol3ticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente informaci3n revelada por la direcci3n.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

- Concluimos sobre lo adecuado de la utilizaci3n, por la direcci3n, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atenci3n en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente informaci3n revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opini3n modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentaci3n global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la informaci3n revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentaci3n fiel.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad en relaci3n con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realizaci3n de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Tambi3n proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaraci3n de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relaci3n con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicaci3n con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuesti3n o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuesti3n no se debería comunicar en nuestro informe porque debe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

3.A.N.G.
CÍA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Otras revelaciones virus covid – 19

Sin afectar nuestra opinión, como se indica en la NOTA 23 informamos que con fecha 16 de marzo del 2020 el presidente de la República declaró el estado de excepción en todo el territorio ecuatoriano, para contener la propagación del virus covid – 19. Los mercados de todo el mundo están experimentando impactos económicos por la crisis de salud, la economía nacional se verá afectada ante la recesión económica. La compañía no ha podido estimar el impacto sobre los estados financieros por la paralización de las actividades y a la fecha esta cubriendo los costos fijos sin tener ingresos. Si la paralización de movilidad se prolonga demasiado tiempo la gerencia se vera en la necesidad de búsqueda de financiamientos y refinanciamientos.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La información suplementaria requerida sobre el informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias como contribuyente o como agente de retención o percepción de los tributos, requerido según el Art. 279 del reglamento a la Ley de Régimen Tributario Interno; por parte de la Compañía **BESTFACTOR S.A.**, será por separado.

Guayaquil – Ecuador

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.
Registro Nacional de Auditores Externos
SC – RNAE-662

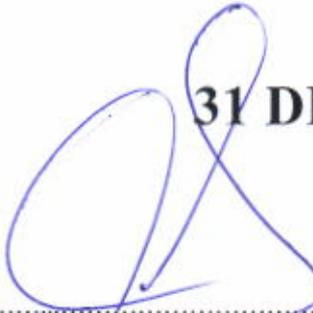

Eco. Roy Cisneros Mejía
SOCIO
,31122019140820192275

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

BESTFACTOR S.A.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2019



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BALANCE GENERAL			
Diciembre 31,		31/12/2019	31/12/2018
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	2,304.86	1.00
Cuentas por cobrar	4	60,402.95	91,937.71
Otros activos corrientes	5	19,328.77	14,827.82
Total activos corrientes		82,036.58	106,766.53
Activos no corrientes:			
Propiedades de inversión	ANEXO 1	335,952.08	335,952.08
Total activos no corrientes		335,952.08	335,952.08
Total Activos		417,988.66	442,718.61
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	6	265,499.86	271,238.61
Obligaciones financieras		5,593.32	0.00
Impuesto Renta por pagar	7	0.00	6,210.16
Pasivos por beneficios a empleados	8	4,941.79	4,067.48
Otros pasivos corrientes	9	65,117.90	21,060.80
Total pasivos corrientes		341,152.87	302,577.05
Otras obligaciones no corrientes	10	42,260.20	113,012.28
Total pasivos corrientes no Corriente		42,260.20	113,012.28
Total pasivos		383,413.07	415,589.33
Patrimonio de los accionistas:			
Capital Suscrito asignado	11	800.00	800.00
Aporte para futura capitalización		0.00	0.00
Reservas		0.00	0.00
Resultados Acumulados	13	33,775.59	26,329.28
Otros resultados integrales		0.00	0.00
Total patrimonio de los accionistas		34,575.59	27,129.28
		417,988.66	442,718.61
		0.00	0.00

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
Diciembre 31,		31/12/2019	31/12/2018
Ventas de servicios	14	167,492.01	166,240.54
Ventas Locales		0.00	0.00
Costo de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		167,492.01	166,240.54
Gastos de administración	15	158,998.86	151,180.70
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) en operación		8,493.15	15,059.84
mas			
Otros ingresos		537.44	3,203.97
menos			
Gastos financieros, netos	15	201.89	188.27
Otros gastos		68.34	0.01
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		8,760.36	18,075.53
Participación a trabajadores	7	1,314.05	2,711.33
Impuesto a la renta	8	0.00	6,210.16
Fondo de reserva legal		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) Neta		7,446.31	9,154.04

.....
 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
 Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
(Expresados en dólares)

	31/12/2019	31/12/2018
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2,303.86	(221.67)
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	(3,289.46)	(5,059.17)
<u>Clases de cobros por actividades de operación</u>	380,639.95	301,796.12
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	380,639.95	301,796.12
<u>Clases de pagos por actividades de operación</u>	(383,929.41)	(306,855.29)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(358,006.10)	(289,716.69)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(25,721.42)	(16,950.33)
Intereses pagados	(201.89)	(188.27)
<u>Efectivo procedente (utilizado) de inversión</u>	0.00	4,837.50
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	0.00	4,837.50
<u>Flujos de efectivo procedentes (utilizados) financiación</u>	5,593.32	0.00
Otras entradas (salidas) de efectivo	5,593.32	0.00
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO	0.00	0.00
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	0.00	0.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	2,303.86	(221.67)
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	1.00	222.67
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	2,304.86	1.00

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE LOS FLUJOS DE OPERACIÓN
PROVISTO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
(Expresados en dólares)**

	31/12/2019	31/12/2018
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	8,760.36	18,075.53
<u>Ajuste por partidas distintas al efectivo:</u>	3,724.76	8,921.49
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	2,410.71	0.00
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	0.00	6,210.16
Ajustes por gasto por participación trabajadores	1,314.05	2,711.33
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>	(15,774.58)	(32,056.19)
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	5,089.39	68,674.13
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	21,944.42	(19,841.06)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	(2,410.71)	(3,847.40)
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	127,266.97	19,590.11
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	(133,005.72)	26,759.21
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(6,649.90)	(931.37)
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(70,752.08)	(107,739.80)
Incremento (disminución) en otros pasivos	42,743.05	(14,720.01)
<u>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación</u>	(3,289.46)	(5,059.17)

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

BESTFACTUR S.A.

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados en dólares)

				RESERVAS			RESULTADOS ACUMULADOS				TOTAL PATRIMONIO	
	CAPITAL SOCIAL	APORTES DE ACCIONES O DEPOSITOS PARA FUTURAS CAPITALIZACIONES	PRIMA EMISION PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y DISCRETIONARIA	RESERVA DE CAPITAL	GANANCIAS ACUMULADAS	PERDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APPLICACION PREVISTA DE LAS Cuentas	GANANCIA O PERDIDA DEL PERIODO		PERDIDA O GANANCIA DEL PERIODO
	301	302	303	30401	30402	30403	30601	30602	30603	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	26,329.28	0.00	0.00	7,446.31	0.00	34,575.59
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	17,175.24	0.00	0.00	9,154.04	0.00	27,129.28
SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR	800.00	0.00		0.00	0.00	0.00	17,175.24	0.00	0.00	9,154.04	0.00	27,129.28
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES												
CORRECCIÓN DE ERRORES												
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	9,154.04	0.00	0.00	(1,707.73)	0.00	7,446.31
Aumento (disminución) de capital social				0.00								
Aportes para futuras capitalizaciones												
Prima por emisión primaria de acciones												
Dividendos												
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales												
Realización de las reservas por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta												
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo												
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles												
Transferencias entre cuentas patrimoniales							9,154.04			(9,154.04)		
Provisión de la reserva legal												
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)										7,446.31	0.00	
Otros cambios												


 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General


 Sandra Moran Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

Índice

1. Descripción del Negocio
2. Resumen de las principales políticas contables
 - 2.1. Preparación de los Estados Financieros
 - 2.2. Base de Presentación
 - 2.3. Efectivo y equivalente de efectivo
 - 2.4. Cuentas comerciales a cobrar
 - 2.5. Provisión de Cuentas Incobrables
 - 2.6. Activos por Impuestos Corrientes
 - 2.7. Propiedades, Planta y Equipo
 - 2.8. Otros Activos no Corrientes
 - 2.9. Pasivos financieros
 - 2.10. Otras Obligaciones Corrientes
 - 2.11. Obligaciones Financieras
 - 2.12. Cuentas por Pagar diversas
 - 2.13. Provisión por Beneficios a Empleados
 - 2.14. Reconocimiento de ingresos
 - 2.15. Las NIIF que aún no han entrado en vigor

Índice

3. Efectivo y Equivalente al efectivo
4. Cuentas y documentos por cobrar corrientes
5. Activos por impuestos corrientes
6. Cuentas y documentos por cobrar corrientes
7. Impuesto a la renta
8. Obligaciones por pagar sociales
9. Otros pasivos corrientes
10. Otros pasivos no corrientes
11. Capital Social
12. Reserva Legal
13. Resultados Acumulados
14. Ingresos Ordinarios
15. Gastos Administrativos
16. Juicios y Litigios
17. Propiedad Intelectual
18. Otras revelaciones
19. Sanciones
20. Potenciales Riesgos que Puedan ocurrir en el negocio.
21. Otras revelaciones
22. Transacciones Importantes
23. Eventos Subsecuentes

1. Descripción del negocio.

La Compañía se constituyó con el nombre de BESTFACTOR S.A. el 7 de agosto de 2013 en la ciudad de Guayaquil, e inscrita en el Registro mercantil el 10 de septiembre del 2013.

Objeto Social: Actividades de compra de cartera.

Plazo de Duración: 50 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constituido en el Registro Mercantil de 10 de Septiembre del 2013.

Domicilio Principal de la Empresa: En la ciudad de Guayaquil con Cdla. Bahía Norte Av. Las Américas 1 y Av. Publica Mz. 57 Edificio SKY Building, piso 10 Oficina 1027 con Ruc: 0992833270001.

La composición accionaria:

Las acciones de BESTFACTOR S.A., están distribuidas de la siguiente manera:

Accionistas	Acciones	%
Castro Andrade Silvino	720	90%
Rubio Sandra	80	10%
Totales	800	100%

2. Resumen de las principales políticas contables

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma Internacional de Información Financiera "NIIF PYMES" emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), las cuales comprenden: (i) NIIF, (ii) Normas Internacionales de contabilidad (NIC) e (iii) Interpretaciones originadas por el comité de interpretaciones de normas internacionales de información financiera (CINIIF) o el anterior comité permanente de interpretación SIC.

2.1. Preparación de los Estados Financieros

La compañía prepara sus estados financieros y lleva sus registros de contabilidad de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES) emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB). Están presentados en las unidades monetarias (dólares de Estados Unidos.) moneda que se utiliza en el país Ecuador, que es la moneda de presentación y la moneda funcional de la compañía.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables de la compañía. Los juicios que la gerencia ha efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables de la compañía y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros. La Gerencia considera que las estimaciones y supuestos utilizados fueron los adecuados en tales circunstancias están detalladas a continuación.

Esta presentación exige proporcionar la representación fiel de los efectos de las transacciones, así como los otros hechos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y los criterios de reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos establecidos en el marco conceptual de las NIIF.

2.2. Base de Presentación

La compañía mantiene sus registros contables en USD Dólares y, a partir del año 2012, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, que son los principios contables en el Ecuador, de conformidad con la Resolución de la No. 06.Q.ICI.004 del 21 de agosto del 2006, emitida por la Superintendencia de Compañías.

La Administración de la Compañía adoptó para el ejercicio 2012, las normas internacionales de información financiera para pequeñas y medianas empresas (NIIF para PYMES) emitidas por el Comité Internacional sobre normas de contabilidad (IASB) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

2.3. Efectivo y Equivalente de Efectivo

Registra, los recursos de alta liquidez, de los cuales dispone la empresa, para sus operaciones, el mismo que no está restringido su uso. Se registran en efectivo o equivalente de efectivo, partidas como caja y depósitos bancarios en cuentas corrientes y que están a la vista., según lo establece la sección 7 de NIIF para PYMES.

2.4. Cuentas comerciales por Cobrar

Corresponden a cuentas pendientes de cobro, por la actividad propia del negocio, las mismas que se registran inicialmente al valor razonable. Después de su reconocimiento inicial las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. Las cuentas por cobrar, también incluyen cuentas por cobrar relacionadas, Anticipos entregados, cuentas por cobrar empleados, terceros.

2.5. Provisión de Cuentas Incobrables

Periódicamente, la Administración de la Compañía realiza evaluaciones de sus cuentas por cobrar, para determinar si existen indicios del deterioro de su cartera, según lo establece la sección 11 de NIIF para PYMES. El resultado de dicho análisis no presentó deterioro en sus cuentas por cobrar.

2.6. Activos por Impuestos Corrientes

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados por concepto de impuesto a la renta que no han sido compensados a la fecha, y anticipos pagados del año que se declara.

2.7. Propiedades, Planta y Equipo

Los activos se presentan al costo de adquisición, Las erogaciones por mantenimiento y reparaciones se cargan a gastos al incurrirse en ellas, mientras que las mejoras de importancia se capitalizan. La depreciación se calcula por el método de línea recta, tomando como base la vida útil estimada de los activos, la que se detalla a continuación:

Activos	Vida útil
Edificio	20 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de oficina	10 años
Equipo de computación	3 años
Vehículos	5 años
Otros	10 años

2.8. Otros Activos no Corrientes

Los otros activos se reconocen a su costo de adquisición cuyo gasto será devengado acorde al beneficio recibido y será bajo el método lineal.

2.9. Pasivos financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor justo de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Tras su reconocimiento inicial, se valorizan a su "costo amortizado".

Los intereses pagados y devengados que corresponden a pasivos financieros utilizado en el financiamiento de sus operaciones se registran en el estado de resultados integrales.

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso.

2.10. Otras Obligaciones Corrientes

Se registran las obligaciones que tienen relación con hechos pasados que deben ser asumidos por la compañía, tal es el caso de retenciones en la fuente, impuesto a la renta por pagar.

2.11. Obligaciones Financieras

Corresponden a obligaciones contraídas con entidades bancarias locales cuyo objetivo es para Capital de Trabajo de la compañía, dichas obligaciones se registran al costo amortizado utilizando tasas efectivas. De acuerdo a lo establecido en la sección 11 y 12 de NIIF para PYMES.

2.12. Cuentas por Pagar diversas

Obligaciones con entidades relacionadas, que no provienen de operaciones comerciales. Las obligaciones con entidades relacionadas se reconocerán inicialmente por el costo de la

2.13. Provisión por Beneficios a Empleados

Los beneficios a los empleados comprenden todos los tipos de contraprestaciones que la entidad proporciona a los trabajadores, incluidos administradores y gerentes, a cambio de sus servicios. Una entidad reconocerá el costo de todos los beneficios a los empleados a los que éstos tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el periodo sobre el que se informa, según lo establece la sección 28 de las NIIF para PYMES.

2.14. Reconocimiento De Ingresos

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de lo cobrado o por cobrar de la venta neta de descuentos y devoluciones otorgados.

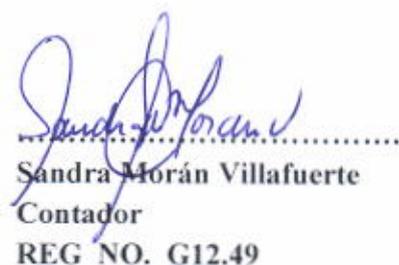
2.15. Las NIIF que aún no han entrado en vigor

NIC 8.30 Cuando una entidad no haya aplicado una nueva NIIF que habiendo sido emitida todavía no ha entrado en vigor, la entidad deberá revelar: este hecho; e información relevante, conocida o razonablemente estimada, para evaluar el posible impacto que la aplicación de la nueva NIIF tendrá sobre los estados financieros de la entidad en el periodo en que se aplique por primera vez.

La compañía no ha aplicado normas e interpretaciones o modificaciones más recientes a éstas, que están emitidas y son aplicables a los periodos anuales que comienzan el 1 de enero de 2020.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BESTFACTUR S.A.
 Políticas Contables Significativas y Notas a los Estados Financieros
 (Expresados en Dólares)

3. Efectivo y equivalente al efectivo

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Caja y Bancos		
Caja oficina bancos	0.00	1.00
Banco Internacional	1,313.93	0.00
Banecuador cta. Cte. xx-409	990.93	0.00
	2,304.86	1.00

4 Cuentas y documentos por cobrar corrientes

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Cuentas por cobrar clientes cartera		
Clientes cartera	583.51	187.50
Clientes cartera Factoring	48,387.66	53,873.06
Cuentas y documentos por cobrar		
Guido Arias	0.00	16,173.33
Anticipo proveedores		
Anticipo proveedores	1,150.00	0.00
Servicios medicos Viteri	10,281.78	21,703.82
	60,402.95	91,937.71

5 Activos por impuestos corrientes

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Renteciones en la fuente e IVA		
Retencion en la fuente 2%	3,014.58	3,068.92
Retencion en la fuente 8%	1,044.23	1,023.66
Iva en compras	9,494.48	10,344.15
Retenciones de Iva 70%	4,257.48	0.00
Retenciones de Iva 100%	1,518.00	391.09
	19,328.77	14,827.82

6. Cuentas y documentos por cobrar corrientes

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Cuentas y documentos por pagar no relacionados		
Proveedores nacionales	1,209.42	58,613.28
Cuentas por pagar FACTORING	264,290.44	79,619.61
Cuentas y documentos por paga relacionados		
Cuenta OP. CV. Cartera	0.00	129,257.57
Otras cuentas por pagar	0.00	3,172.88
Sobregiros bancarios		
Banco internacional	0.00	575.27
	265,499.86	271,238.61

7. Impuesto a la renta

Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2019 de la compañía., ha sido calculada aplicando las tasas del 22% respectivamente.

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2019	31/12/2018
Descripción		
CÁLCULO DEL IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO UTILIDAD (PÉRDIDA) CONTABLE ANTES DE IMPUESTO	8,760.36	18,075.53
Menos:		
Amortización de Pérdidas Tributarias (Art. 11 LRTI)	0.00	0.00
15% Participación a trabajadores (d)	1,314.05	2,711.33
Deducciones por Leyes Especiales (b)	(11,310.00)	0.00
Ingresos sujetos al impuesto a la renta único	0.00	0.00
Más:		
Gastos no deducibles locales	729.06	12,863.78
15% Participación de trabajadores atribuibles a ingresos exento	0.00	0.00
Ajuste por precios de transferencia	0.00	0.00
UTILIDAD GRAVABLE / PÉRDIDA	(3,134.63)	28,227.98
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 22%	0.00	28,227.98
BASE IMPONIBLE PARA EL IMPUESTO A LA RENTA TARIFA 12%	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	0.00	6,210.16

CÁLCULO DEL IMPUESTO RENTA A PAGAR / SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE		
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO	0.00	6,210.16
Menos: Anticipo Determinado Correspondiente al Ejercicio	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA CAUSADO MAYOR AL ANTICIPO REDUCIDO	0.00	6,210.16
Mas:		
Saldo del Anticipo Pendiente de Pago	0.00	0.00
Menos:		
Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	4,058.81	4,092.58
Exoneración y Crédito Tributario por leyes especiales (b)	0.00	0.00
IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	0.00	2,117.58
SALDO A FAVOR DEL CONTRIBUYENTE	4,058.81	0.00

8. Obligaciones por pagar sociales

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
15% Participación de trabajadores	1,314.05	2,711.33
Beneficios sociales e IESS por pagar		
Decimo Tercer sueldo	212.71	91.59
Decimo Cuarto sueldo	979.80	618.63
Vacaciones	957.71	227.09
Nomina por pagar	922.02	181.24
IESS por pagar 21.5%	468.05	237.60
Fondo de reserva	58.31	0.00
Préstamo Quirografario	29.14	0.00
	4,941.79	4,067.48

8.1. Participación a Trabajadores

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Participación de trabajadores		
Saldo Inicial	2,711.33	1,754.22
Provisión del año actual	1,314.05	2,711.33
Pagos efectuados de utilidades año anterior	(2,711.33)	(1,754.22)
	1,314.05	2,711.33

8.2. Beneficios sociales

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Beneficios sociales		
Saldo Inicial	937.31	446.90
Provisión del año actual	2,150.22	2,254.91
Pagos efectuados de beneficios sociales	(937.31)	(1,764.50)
	2,150.22	937.31

9. Otros pasivos corrientes

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Retenciones en la fuente e IVA por pagar		
Otros 2%	220.40	0.00
Honorarios profesionales	141.13	0.00
Retencion IVA 100%	169.35	0.00
Retencion IVA 70%	37.80	0.00
Obligaciones pendientes		
Intereses por pagar otros	1,640.43	1,898.49
Rafael Peña	19,162.31	19,162.31
Jorge Parra	41,800.00	0.00
Liliana Loayza	1,946.48	0.00
	65,117.90	21,060.80

10. Otros pasivos no corrientes

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Cuentas y documentos por pagar		
Depositos en garantías	2,260.20	2,260.20
Sealtiel S.A.	0.00	110,752.08
Miguel Mendoza	40,000.00	0.00
	42,260.20	113,012.28

11. Capital Social

El capital autorizado de la compañía es de mil seiscientos dólares de los Estados Unidos de Norteamérica. El capital suscrito es de \$800.00 Ochocientos dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.

12. Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades líquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital.

13. Resultados Acumulados

Corresponden al resultado neto luego de impuestos y participación de utilidades a trabajadores, dichas utilidades están a disposición de los accionistas, las mismas que además mediante acta de junta general de accionistas, pueden ser usadas para otros conceptos, como es el caso de aumento de capital o reliquidación de impuestos, etc.

	31/12/2019	31/12/2018
Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:		
Ganancias por año		
Año 2015	11,231.70	11,231.70
Año 2016	131.66	131.66
Año 2017	5,811.88	5,811.88
Año 2018	9,154.04	0.00
	70,159.28	17,175.24

14. Ingresos Ordinarios

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Prestación de servicios tarifa 12%		
Comisiones	0.00	750.00
Asesoramiento financiero	148,245.42	150,062.50
Ingresos por arriendos	14,182.81	12,795.54
Asesoría	5,063.78	2,632.50
	167,492.01	166,240.54

15. Gastos Administrativos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	<u>31/12/2019</u>	<u>31/12/2018</u>
Por Beneficios a empleados y honorarios		
Sueldos, salarios y demás remuneraciones	18,199.68	12,120.87
Beneficios sociales, indem. y otras remuneraciones	3,396.31	2,254.91
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	3,285.43	1,872.55
Honorarios profesionales y dietas	20,908.54	13,105.84
Otros	840.00	702.00
Depreciaciones		
Del costo histórico de propiedades, planta y equipo	2,410.71	0.00
Pérdida en venta de activos		
Pérdida en venta de activos fijos no relacionadas	29,196.43	0.00
Otros gastos		
Transporte	38.59	0.00
Gastos de viaje	2,508.37	7,843.79
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	0.00	200.00
Mantenimiento y reparaciones	4,174.28	4,567.79
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1,817.41	0.00
Impuestos, contribuciones y otros	831.50	2,561.28
Iva que se carga al costo o gasto	8.20	0.00
Servicios públicos	2,794.99	2,890.19
Pérdidas por siniestros	0.00	0.00
Otros	68,656.76	103,061.49
	<u>159,067.20</u>	<u>151,180.71</u>

16. Juicios y Litigios

La compañía al cierre del ejercicio económico del 2019, no presenta juicios ni litigios pendientes.

17. Propiedad Intelectual

La compañía por el período entre el 1 de enero del 2019 y 31 de diciembre del 2019, tuvo las autorizaciones respectivas para el uso y explotación del sistema que utilizó, en esas fechas.

18. Otras revelaciones

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros

19. Sanciones

La compañía ni sus directores y/o administradores, no han sido sancionados por la Superintendencia de Compañías, ni por el Servicio de Rentas Internas así como por ningún otro ente de control administrativo durante los años terminados al 31 de diciembre del 2019 y 2018.

20. Potenciales Riesgos que Puedan ocurrir en el negocio.

Riesgo país

El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados operacionales

Política de gestión de Riesgo

Juicio y estimaciones de la gerencia

La preparación de los presentes estados financieros con conformidad con NIIF PYMES requiere que la administración realice ciertas estimaciones y establezca algunos supuestos inherentes a la actividad económica de la entidad, con el propósito de determinar la valuación y presentación de algunas partidas que forman parte de los estados financieros.

En opinión de la Administración, tales estimaciones y supuestos estuvieron basados en la mejor utilización de la información disponible al momento, los cuales podrían llegar a diferir de sus efectos finales. El detalle de las estimaciones y juicios contables utilizados en la preparación de los estados financieros, se reflejan en los estados financieros.

Administración de riesgos financieros

Como parte del giro normal del negocio, la Compañía se encuentra expuesta a distintos riesgos de naturaleza financiera que pueden afectar de manera significativa la situación financiera de la Compañía, el resultado de sus operaciones y su capacidad para generar flujos en el futuro.

Estructura de gestión de riesgos

La estructura de gestión de riesgos tienen como base la Gerencia de la Compañía, que es responsable de identificar y controlar los riesgos en coordinación con otras áreas como se explica a continuación:

Gerencia

La gerencia es responsable del enfoque general para el manejo de riesgos. La Gerencia proporciona los principios para el manejo de riesgos, así como las políticas elaboradas para áreas específicas, como riesgo de crédito y riesgo de liquidez.

La Gerencia es responsable de administrar diariamente el flujo de caja la Compañía, tomando en cuenta las políticas, procedimientos y límites establecidos por la Gerencia de la Compañía. Asimismo, gestiona la obtención de líneas de crédito a entidades financieras cuando es necesario.

21. Otras revelaciones

En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

22. Transacciones Importantes

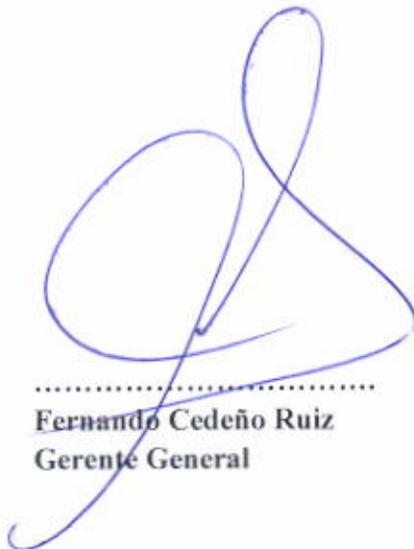
La Gerencia no prevé, en estos momentos, ninguna situación que pueda afectar al giro del negocio.

23. Eventos Subsecuentes

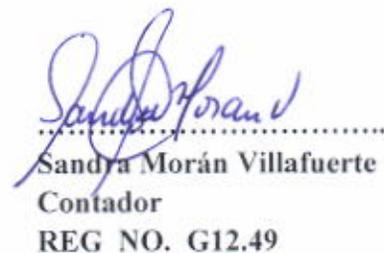
Informamos que con fecha 16 de marzo del 2020 el presidente de la República declaró el estado de excepción en todo el territorio ecuatoriano, para contener la propagación del virus covid – 19. Los mercados de todo el mundo están experimentando impactos económicos por la crisis de salud, la economía nacional se verá afectada ante la recesión económica. La compañía no ha podido estimar el impacto sobre los estados financieros por la paralización de las actividades y a la fecha esta cubriendo los costos fijos sin tener ingresos, Si la paralización de movilidad se prolonga demasiado tiempo la gerencia se vera en la necesidad de búsqueda de financiamientos y refinanciamientos.

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2019 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

Marzo, 27 del 2020



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ANEXO 1.

Los movimientos y saldos Propiedad de inversión:

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2019	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2019
Depreciables								
Terrenos A costo	33,817.38	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	33,817.38
Terrenos A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Edificios A costo	302,134.70	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	302,134.70
Edificios A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) depreciación acumulada de propiedades de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) deterioro acumulado del valor de propiedades de inversión	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	335,952.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	335,952.08

De acuerdo a lo mencionado en las políticas contables la compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cuales quiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.

.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

	31/12/2019				31/12/2018			
	Corriente		No corriente		Corriente		No corriente	
	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor Razonable
Activos financieros medidos al valor razonable:								
Efectivo	2,304.86	2,304.86	0.00	0.00	1.00	1.00	0.00	0.00
Activos financieros.								
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	48,971.17	48,971.17	0.00	0.00	54,060.56	54,060.56	0.00	0.00
Otros no relacionadas locales	11,431.78	11,431.78	0.00	0.00	37,877.15	37,877.15	0.00	0.00
Cuentas relacionadas locales	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total activos financieros	62,707.81	62,707.81	0.00	0.00	91,938.71	91,938.71	0.00	0.00
Pasivos financieros medidos al valor razonable:								
Obligaciones con financieras	70,711.22	70,711.22	42,260.20	42,260.20	21,060.80	21,060.80	113,012.28	113,012.28
Obligaciones con financieras relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pasivos financieros.								
Cuentas por pagar no relacionadas	265,499.86	265,499.86	0.00	0.00	271,238.61	271,238.61	0.00	0.00
Cuentas por pagar relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total pasivos financieros	336,211.08	336,211.08	42,260.20	42,260.20	292,299.41	292,299.41	113,012.28	113,012.28
Instrumentos financieros, netos	(273,503.27)	(273,503.27)	(42,260.20)	(42,260.20)	(200,360.70)	(200,360.70)	(113,012.28)	(113,012.28)

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

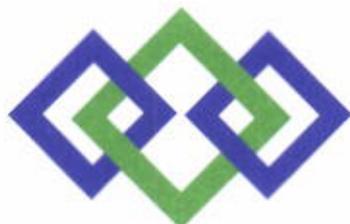
INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.



**COMUNICACI3N DE DEFICIENCIAS DE CONTROL
INTERNO**





3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

COMUNICACI3N DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO Auditor3a del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019

Guayaquil, 27 de marzo del 2020

A los Accionistas de:

BESTFACTOR S.A.

Presente.

En el proceso de planificaci3n y ejecuci3n de nuestra auditor3a de los estados financieros a la Compa3a **BESTFACTOR S.A.**, por el a3o 2019, hemos revisado la estructura del control interno, con el prop3sito de determinar el alcance de nuestros procedimientos de auditor3a para expresar una opini3n sobre los estados financieros, m3s no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno. Por consiguiente, nuestra revisi3n de la estructura del control interno no necesariamente revel3 todos los aspectos que podrian calificarse como debilidades importantes, de acuerdo con las normas internacionales de auditor3a. Una debilidad importante representa una situaci3n en la cual el dise3o u operaci3n de uno o m3s elementos de la estructura del control interno, no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que pudieran ocurrir errores o irregularidades en cantidades que puedan ser importantes con relaci3n a los estados financieros que est3n siendo auditados, que puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el curso normal del desempe3o de sus funciones. Sin embargo, no observamos deficiencias significativas en el dise3o u operaciones de la estructura del control interno, tal como se defini3 anteriormente.

Adicionalmente, incluimos nuestros comentarios en relaci3n con ciertos asuntos operativos y administrativos con nuestras respectivas recomendaciones. Dichas recomendaciones surgen de las observaciones realizadas en el proceso de nuestra auditor3a a los estados financieros. **Ver anexo 1.**

Este informe est3 dirigido 3nicamente para informaci3n y uso de los accionistas y otros miembros de la Organizaci3n y no debe ser utilizado para otro prop3sito. Tendremos mucho gusto en discutir estos comentarios con los ejecutivos de la Compa3a y, si lo desean, asistirlos en la implementaci3n de alguna de nuestras sugerencias.

Atentamente,

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

3 A.N.G ADMINISTRACI3N DE
NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.
RNAE-662
RUC Firma de Auditor3a: 0992541504001



Econ. Roy Cisneros Mej3a
Socio
No. de Lic. Profesional: 3147

**ANEXO 1 (NIA SECCIÓN 400 EVALUACIÓN DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO)
RESPONSABILIDADES, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN EN LA
ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO**

Las normas internacionales de auditoría establecen criterios sobre la responsabilidad de la Administración por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno. El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

“Sistema de contabilidad”: la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las que se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros.

“Sistema de control interno”: todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integralidad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

Responsabilidad De La Administración

Es responsabilidad de la administración establecer “Procedimientos de control” que significan aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

La Administración es responsable de establecer y mantener la estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, estimaciones y juicios de la Alta Gerencia son requeridos para evaluar los beneficios esperados y costos relativos de los procedimientos de control.

Objetivos

Los Objetivos de una estructura de control interno son proveer a la Administración certeza razonable, pero no absoluta, de que: Los activos registrados son comparados con los activos existentes y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia y su acceso y registro es permitido sólo con autorización de la administración; Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la administración, y que son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el periodo contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera (NIIFs).

Limitaciones

Un ambiente de control fuerte, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. En cualquier estructura de control interna está propensa a errores o irregularidades que podría ser o no detectadas:

- El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
- La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones que no son de rutina. El potencial para error humano debido a descuido, distracción errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad o pudiera abusar de esa responsabilidad.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

1. ASPECTOS SOCIETARIOS

1.1 Libro de actas

La Compañía a la fecha de nuestra revisión no ha elaborado una política enfocada al control y manejo de los libros societarios de la compañía, como señala la Ley de compañías y el Reglamento de Juntas Generales de Socios y Accionistas.

Art. 34.- Reglamento de Juntas Generales; Formas de llevar las actas.- Las actas de las juntas generales se llevarán en un libro especial destinado para el efecto o en hojas móviles escritas manualmente, a máquina o en ordenadores de textos. En estos casos se asentarán en hojas foliadas a número seguido, escritas en el anverso y en el reverso, en las cuales las actas figurarán una a continuación de otra, en riguroso orden cronológico, sin dejar espacios en blanco en su texto y rubricadas una por una por el Secretario.

1.2 Libro de expedientes

Art. 122.- Ley de Compañías; El acta de las deliberaciones y acuerdos de las juntas generales llevará las firmas del presidente y del secretario de la junta.

Se formará un expediente de cada junta. El expediente contendrá la copia del acta y de los documentos que justifiquen que las convocatorias han sido hechas en la forma señalada en la ley y en los estatutos. Se incorporarán también a dicho expediente todos aquellos documentos que hubieren sido conocidos por la junta.

1.3 2.4 Libro de Títulos y Certificaciones:

Art 181... Los certificados deberán ser puestos a disposición de los accionistas que consten en el libro de acciones y accionistas dentro de los quince días hábiles siguientes a la fecha del acuerdo de aumento de capital.

Art. 187.- Se considerará como dueño de las acciones a quien aparezca como tal en el Libro de Acciones y Accionistas.

Art. 189.- La transferencia del dominio de acciones no surtirá efecto contra la compañía ni contra terceros, sino desde la fecha de su inscripción en el Libro de Acciones y Accionistas.

1.4 Libro de participaciones

Art 177 Ley de Compañías... Los títulos y certificados de acciones se extenderán en libros talonarios correlativamente numerados. Entregado el título o el certificado al accionista, éste suscribirá el correspondiente talonario. Los títulos y certificados nominativos se inscribirán, además, en el Libro de Acciones y Accionistas, en el que se anotarán las sucesivas transferencias, la constitución de derechos reales y las demás modificaciones que ocurran respecto al derecho sobre las acciones.

Recomendación:

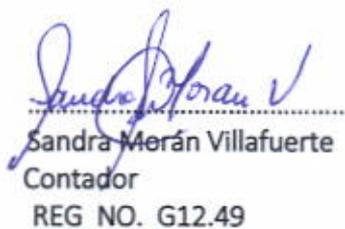
Se recomienda a la compañía observar la información puesta en consideración a fin de que se lleve un adecuado control conforme lo establece la vigente ley.

Comentario de gerencia:

Estamos trabajando para solucionar este tema a fin de evitar futuras observaciones.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Merán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

2. CONTROL INTERNO

MANUAL DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES

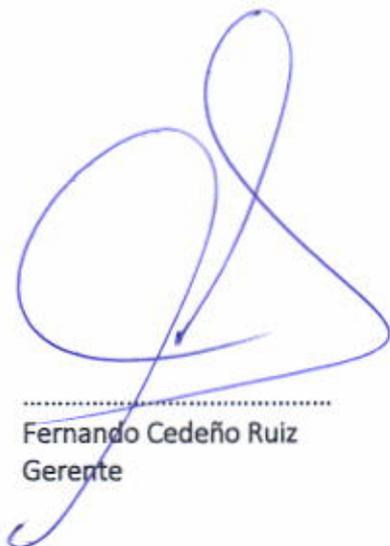
En el proceso de revisión hemos observado que la compañía no dispone de políticas y procedimientos por escrito para sus sistemas administrativos, operacionales y contables, por consiguiente, evita el crecimiento y desarrollo de la empresa ya que estos ayudan a la organización y coordinación entre los departamentos existentes para poder ofrecer un producto o servicio de manera más eficiente y evitar muchos problemas internos y externos.

Recomendación:

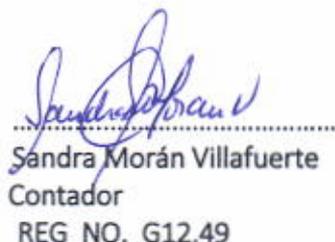
Crear y utilizar los manuales en la empresa para llevar a cabo toda operación que el personal realice en sus labores y así también evaluar su funcionamiento y de haber algo disfuncional, reformar los procedimientos, tanto de carácter administrativo como de control.

Comentario de gerencia:

Estamos desarrollando los controles a fin de evitar futuras observaciones.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

3. ACTIVOS FIJOS

En el proceso de nuestra revisión del área de activos fijos no pudieron proporcionar un anexo en que se detallado sus activos fijos por lo que se nos dificulta el control siguiente:

- Controlar su existencia, vida útil, depreciación del período y acumulada.
- Identificar activos que se encuentren en funcionamiento o que estén obsoletos.
- Contar con un listado que especifique claramente el nombre, su costo, fecha de adquisición, las características del activo fijo, las personas responsables de su custodia, el departamento asignado, un código con el que se identifique su ubicación, vida útil, etc.

Recomendación:

Con el propósito de regular esta situación, sugerimos realizar una toma física de la propiedad y equipos de la Compañía, la misma que permitiría la elaboración de un anexo en el cual se especifique la información mencionada anteriormente, con el objetivo de llevar un control adecuado sobre dichos activos y salvaguardar los mismos.

Comentario de gerencia:

Estamos adecuando el sistema con el fin de dar solución a este inconveniente.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales C3a. Ltda.**

INFORME DE AUDITOR3A Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.

IV

CARTA DE REPRESENTACI3N

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

**Guayaquil - Quito
Santo Domingo**

**www.auditores3ang.com
Telfs: 02 3705598 - 0997245629**

**gerencia@auditores3ang.com
royccc@hotmail.com**

BESTFACTUR S.A.**R.U.C.No. 0992833270001**

Señores :

3 A.N.G. ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

Esta carta de representación se provee en relación con sus auditorías de los estados financieros de la compañía BESTFACTUR S.A., los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y las notas a los estados financieros por los años terminados en esas fechas, cuyo examen se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la compañía BESTFACTUR S.A., los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con normas internacionales de contabilidad y las normas de información financiera generalmente aceptados en Ecuador y si dichos principios fueron aplicados de manera uniforme.

Reconocemos que estos estados financieros, preparados y presentados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador, son de nuestra responsabilidad y previamente a su emisión nos hemos cerciorado del cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones explícitas e implícitas contenidas en los mismos (integridad, existencia, exactitud, derechos y obligaciones, valuación y presentación y revelación de los hechos económicos), por lo que aprobamos estos estados financieros. Igualmente, reconocemos que esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, así como establecer estimados contables que sean razonables en las circunstancias.

Declaro que la información financiera bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF presentada a ustedes como auditores externos., revela todas las transacciones económicas realizadas por la compañía que yo represento en el periodo 2019 y me declaro responsable como representante legal de la compañía respecto a la veracidad de la información incorporada en los estados financieros referidos al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, de acuerdo al siguiente detalle.

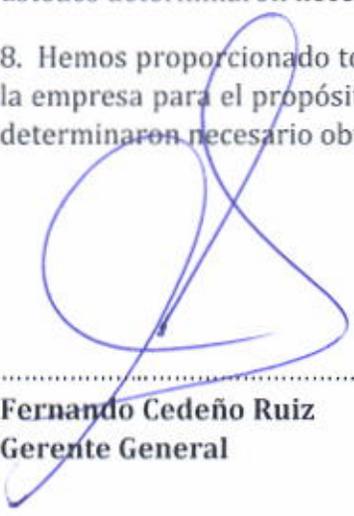
- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Políticas Contables
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

*Ciudadela Kennedy Norte Edificio Torres del Norte Torre B piso 2 Of 208
Frente a Chantal Font aine
Teléfono: 2687227*

Así también informar a ustedes que los mayores contables que respaldan los estados financieros antes mencionados son confiables, verificables y reposan en nuestros archivos.

Hemos efectuado las debidas indagaciones con los directores y funcionarios de la compañía que tienen los conocimientos y la experiencia relevantes. Por lo tanto, confirmamos, a nuestro leal saber y entender, las siguientes representaciones efectuadas a ustedes durante el desarrollo de su trabajo:

1. Hemos cumplido nuestras responsabilidades, de conformidad con los términos del contrato de prestación de servicios , en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador y la Superintendencia de Compañías
2. Los métodos de medición y los supuestos significativos que se utilizaron para establecer estimaciones contables, son apropiados.
3. No hay eventos posteriores a los estados financieros que requieran ajustes o revelación en notas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador.
4. Los efectos de los errores no corregidos son inmateriales, individualmente y agregados, a los estados financieros en su conjunto.
5. Hemos dado acceso a toda la información relevante para la preparación de los estados financieros, tales como los registros contables y documentación de respaldo.
6. Hemos proporcionados todas las actas de las reuniones de Accionistas y de la Junta Directiva, se ha entregado a ustedes para su verificación.
7. Hemos proporcionado toda la información adicional que ustedes nos han solicitado para el propósito de su auditoría, y acceso sin restricciones a las personas de la Compañía de las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.
8. Hemos proporcionado toda la información relacionada a controversias judiciales que afecten a la empresa para el propósito de su auditoría con el acceso sin restricciones a las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

BESTFACTOR S.A.

V

CERTIFICACIONES JURAMENTADAS

3.A.N.G.
CIA. LTDA.

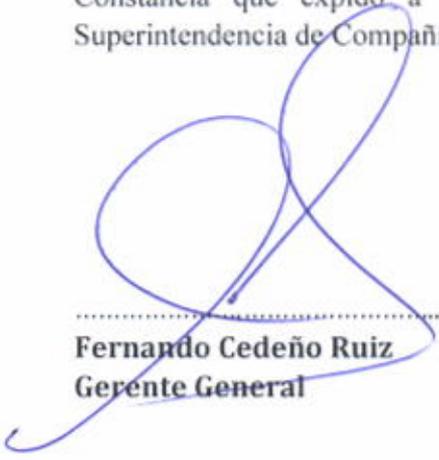
CERTIFICADO

Por medio de la presente hago constar que la compañía 3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA. Con Ruc 0992541504001, fue nuestro auditor externo en el año 2019, en la misma que participaron las siguientes personas:

Eco. Roy Cisneros Mejía
Ing. Maria Elizabeth Palacios CPA
Srta. Kely Vanessa Balarezo

Cumpliendo satisfactoriamente con sus compromisos.

Constancia que expido a solicitud de la parte interesada, por requerimientos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.



Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

**AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO 2019 DE LA
COMPAÑÍA:**

BESTFACTUR S.A.

3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA., CERTIFICA BAJO JURAMENTO que el equipo de auditoría participante y el suscriptor del informe, no se encuentran incursos en ninguna de las prohibiciones establecidas en el artículo 197 de la Ley de Mercado de Valores y los artículos 328, 329 de la ley de compañías .

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.

Registro Nacional de Auditores Externos

SC – RNAE-662

Eco. Roy Cisneros Mejía

SOCIO

**3 A.N.G.
CIA. LTDA.**



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales C3a. Ltda.**

INFORME DE AUDITOR3A Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

I

ACTA DE ENTREGA

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Fernando Cedeño Ruiz
GERENTE GENERAL

Por medio de la presente y una vez aprobado el borrador, estamos haciendo la entrega del original y copia del informe de auditoría externa, y la Comunicaci3n de Deficiencias de Control Interno para que sean firmados.

Favor la copia nuestra la procederemos a retirar cuando ustedes nos indiquen.

Reiteramos nuestro agradecimiento por la confianza depositada.


.....

Eco. Roy Cisneros
Gerente


.....

Recibido por
Sandra Morán Villafuerte

Con fecha ____ / ____ / ____ estamos entregando a ustedes sus originales firmados para que sigan con los procedimientos ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.

3.A.N.G.
CÍA. LTDA.



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

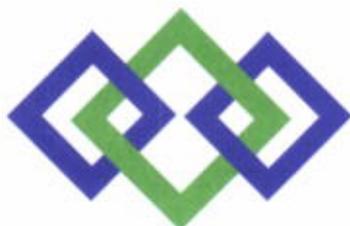
INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

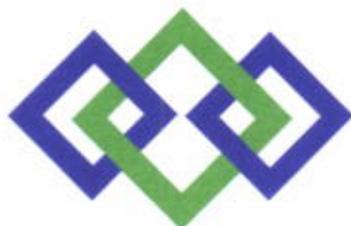


**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Estados Financieros
Año terminado en Diciembre 31, del 2019 y el 2018
Con Informe de los Auditores Independientes

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

Índice

Informe de los Auditores Independientes
Anexo a la opini3n
Estado de Situaci3n Financiera
Estado de Resultados Integrales
Estados de Flujos de Efectivo
Estado de Cambios en el Patrimonio
Notas a los Estados Financieros

3 A.N.G.
CÍA. LTDA.



3.A.N.G. Administración de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Informe de auditoría emitido por un auditor Independiente

Marzo, 22 del 2020

A los señores Accionistas
PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Guayaquil, Ecuador

Informe sobre la auditoría de los estados financieros.

Opinión.

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la Compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre del 2019, el estado de resultados integral, el estado de cambios del patrimonio neto y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de la Compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA., al 31 de diciembre del 2019, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PYMES).

Fundamento de la opinión.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA), y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos claves de la auditoría.

Asuntos claves de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro criterio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estos asuntos fueron cubiertos en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión al respecto, sin expresar una opinión por separado sobre los mismos.

No hemos identificado asuntos claves de auditoría que deban ser informados.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Responsabilidades de la administraci3n por los estados financieros.

La Administraci3n es responsable de la preparaci3n y presentaci3n fiel de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIIF PYMES, y del control interno que la administraci3n considere necesario para permitir la preparaci3n de estados financieros libres de incorrecci3n material, debida a fraude o error.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisi3n del proceso de informaci3n financiera de la Sociedad.

En la preparaci3n de los estados financieros, la administraci3n es responsable de la valoraci3n de la capacidad de la sociedad de continuar como empresa en funcionamiento, revelando, seg3n corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si la administraci3n tiene intenci3n de liquidar la sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Responsabilidades del auditor en relaci3n con la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto est3n libres de incorrecci3n material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opini3n. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una incorrecci3n material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones econ3micas que los usuarios toman bas3ndose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA (Normas Internacionales de Auditoría), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. Tambi3n:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrecci3n material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opini3n.
- El riesgo de no detectar una incorrecci3n material debida a fraude es m3s elevado que en el caso de una incorrecci3n material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusi3n, falsificaci3n, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente err3neas o la elusi3n del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en funci3n de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opini3n sobre la eficacia de control interno de la entidad.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

- Evaluamos lo adecuado de las pol3ticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente informaci3n revelada por la direcci3n.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilizaci3n, por la direcci3n, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atenci3n en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente informaci3n revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opini3n modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentaci3n global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la informaci3n revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentaci3n fiel.

Comunicamos a los responsables del gobierno de la entidad en relaci3n con, entre otras cuestiones, el alcance planificado y el momento de realizaci3n de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Tambi3n proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaraci3n de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relaci3n con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicaci3n con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuesti3n o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuesti3n no se debería comunicar en nuestro informe porque debe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

3.A.N.G.
CIA. LTDA.



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales Cía. Ltda.

Otras revelaciones virus covid – 19

Sin afectar nuestra opini3n, como se indica en la NOTA 22 informamos que con fecha 16 de marzo del 2020 el presidente de la Rep3blica declar3 el estado de excepci3n en todo el territorio ecuatoriano, para contener la propagaci3n del virus covid – 19. Los mercados de todo el mundo est3n experimentando impactos econ3micos por la crisis de salud, la economía nacional se ver3 afectada ante la recesi3n econ3mica. La compaía no ha podido estimar el impacto sobre los estados financieros por la paralizaci3n de las actividades y a la fecha esta cubriendo los costos fijos sin tener ingresos, Si la paralizaci3n de movilidad se prolonga demasiado tiempo la gerencia se vera en la necesidad de b3squeda de financiamientos y refinanciamientos.

Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

La informaci3n suplementaria requerida sobre el informe sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias como contribuyente o como agente de retenci3n o percepci3n de los tributos, requerido seg3n el Art. 279 del Reglamento de la Ley de R3gimen Tributario Interno; por parte de la Compaía PLAN "B" S.A. PLANIBSA, ser3 por separado.

Guayaquil – Ecuador

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

3ANG Administraci3n de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.
Registro Nacional de Auditores Externos
SC – RNAE-662



3 A.N.G.
CIA. LTDA.

Eco. Roy Cisneros Mejía
SOCIO

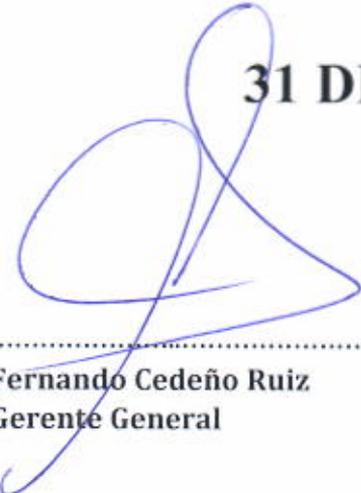
#31122019140820193272

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

31 DE DICIEMBRE DE 2019



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49

BALANCE GENERAL			
Diciembre 31,		31/12/2019	31/12/2018
Activos			
Activos corrientes:			
Efectivo	3	12,479.96	1,886.16
Cuentas por cobrar	4	588,813.89	241,527.85
Otros activos corrientes	5	2,579.20	3,864.35
Gastos pagados por anticipado	6	11,125.00	1,250.00
Total activos corrientes		614,998.05	248,528.36
Activos no corrientes:			
Propiedad, planta y equipo	ANEXO 1	1,966.57	4,527.17
Propiedades de inversión	ANEXO 1	149,422.50	149,422.50
Otras cuentas por cobrar no corrientes	7	116,239.96	407,338.46
Total activos no corrientes		267,629.03	561,288.13
Total Activos		882,627.08	809,816.49
Pasivos y patrimonio de los accionistas			
Pasivos corrientes:			
Cuentas por pagar	8	722,667.00	601,549.94
Obligaciones con instituciones financieras	9	19,937.92	14,842.74
Impuesto Renta por pagar	10	0.00	5,642.33
Pasivos por beneficios a empleados	11	5,801.27	7,668.92
Otros pasivos corriente	12	26,885.54	57,640.26
Total pasivos corrientes		775,291.73	687,344.19
Obligaciones financieras no corriente	13	21,131.12	37,174.78
Total pasivos corrientes no Corriente		21,131.12	37,174.78
Total pasivos		796,422.85	724,518.97
Patrimonio de los accionistas:			
Capital Suscrito asignado	14	800.00	800.00
Aporte para futura capitalización		0.00	0.00
Reservas		0.00	0.00
Resustados Acumulados	16	85,404.23	84,497.52
Otros resultados integrales		0.00	0.00
Total patrimonio de los accionistas		86,204.23	85,297.52
		882,627.08	809,816.49
		0.00	0.00

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador

REG NO. G12.49

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL			
Diciembre 31,		31/12/2019	31/12/2018
Ventas Netas	17	86,313.81	113,351.89
Costo de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad bruta en ventas		86,313.81	113,351.89
Gastos de administración	18	83,251.28	129,617.59
Gastos de ventas y producción		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) en operación		3,062.53	(16,265.70)
mas			
Otros ingresos		6,492.62	46,968.50
Ingresos financieros		0.00	0.00
Ingresos de operaciones discontinuas		0.00	0.00
menos			
Gastos financieros, netos		7,692.73	6,957.96
Otros gastos		795.70	2,625.60
Utilidad (pérdida) antes de participación a trabajadores e impuesto a la renta		1,066.72	21,119.24
Participación a trabajadores	11	160.01	3,167.89
Impuesto a la renta	10	0.00	5,642.33
Fondo de reserva legal		0.00	0.00
Utilidad (pérdida) Neta		906.71	12,309.02

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO
(Expresados en dólares)

	31/12/2019	31/12/2018
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	10,593.80	888.95
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES (UTILIZADOS) DE OPERACIÓN	5,498.62	(1,124.13)
<u>Clases de cobros por actividades de operación</u>	386,967.82	217,679.11
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	386,967.82	217,679.11
<u>Clases de pagos por actividades de operación</u>	(381,469.20)	(218,803.24)
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	(343,401.61)	(180,558.74)
Pagos a y por cuenta de los empleados	(32,634.54)	(31,286.54)
Intereses pagados	(5,433.05)	(6,957.96)
<u>Flujos de efectivo procedentes (utilizados) financiación</u>	5,095.18	2,013.08
Otras entradas (salidas) de efectivo	5,095.18	2,013.08
EFFECTOS DE LA VARIACIÓN EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO	0.00	0.00
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo	0.00	0.00
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	10,593.80	888.95
Efectivo y equivalente al efectivo al principio del periodo	1,886.16	997.21
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO	12,479.96	1,886.16

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

**CONCILIACIÓN ENTRE LA GANANCIA (PÉRDIDA) NETA DE LOS FLUJOS DE OPERACIÓN
PROVISTO (UTILIZADO) POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN
(Expresados en dólares)**

	31/12/2019	31/12/2018
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA	1,066.72	21,119.24
<u>Ajuste por partidas distintas al efectivo:</u>	2,720.61	11,370.90
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	2,560.60	2,560.68
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	0.00	5,642.33
Ajustes por gasto por participación trabajadores	160.01	3,167.89
<u>Cambios en activos y pasivos:</u>	1,711.29	(33,614.27)
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	(344,386.04)	(1,447.84)
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	(1,614.85)	(2,623.70)
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	291,098.50	99,073.80
(Incremento) disminución en otros activos	(9,875.00)	20.00
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	2,585.42	(12,441.35)
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	118,531.64	(124,283.96)
Incremento (disminución) en beneficios empleados	(7,669.99)	(10,405.08)
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	(16,043.66)	(14,346.93)
Incremento (disminución) en otros pasivos	(30,914.73)	32,840.79
<u>Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados) actividades de operación</u>	5,498.62	(1,124.13)

.....
Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

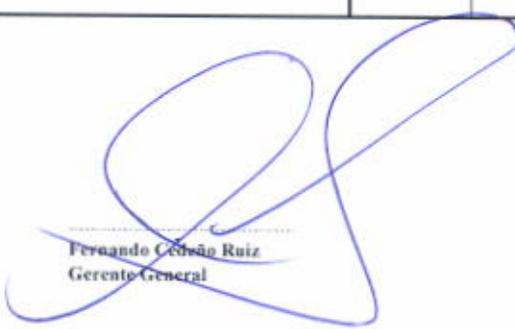
.....
Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

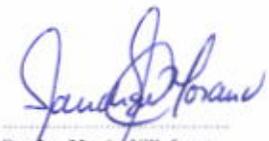
PLAN "B" S.A. PLANIBSA

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

(Expresados en dólares)

	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES ACUMULADOS (DOL)			RESULTADOS ACUMULADOS					TOTAL PATRIMONIO
	CAPITAL SOCIAL	RESERVA LEGAL	RESERVA DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	GANANCIAS Y PERDIDAS ACUMULADAS	OTROS	GANANCIAS ACUMULADAS	PERDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	GANANCIAS NETAS DEL PERIODO	PERDIDAS NETAS DEL PERIODO	
	301	30401	30501			30601	30602	30603	30701	30702	
SALDO AL FINAL DEL PERIODO	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	84,497.52	0.00	0.00	906.71	0.00	86,204.23
SALDO REEXPRESADO DEL PERIODO ANTERIOR	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	72,188.50	0.00	0.00	12,309.02	0.00	85,297.52
SALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR	800.00	0.00		0.00	0.00	72,188.50	0.00	0.00	12,309.02	0.00	85,297.52
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES											
CORRECCIÓN DE ERRORES											
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	12,309.02	0.00	0.00	(11,402.31)	0.00	906.71
Aumento (disminución) de capital social											
Aportes para futuras capitalizaciones											
Prima por emisión primaria de acciones											
Dividendos											
Transferencia de Resultados a otras cuentas patrimoniales											
Realización de las reservas por Valuación de Activos Financieros Disponibles para la venta						12,309.02			(12,309.02)	0.00	
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo											
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles											
Transferencias entre cuentas patrimoniales											
Provisión de la reserva legal											
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)									906.71	0.00	
Otros cambios											


 Fernando Céspedes Ruiz
 Gerente General


 Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

1. Descripción del negocio.

PLANB S.A. PLANIBSA: Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, Según escritura pública del 28 de enero del 2011 e inscrita en el registro mercantil del 1 de mayo del 2013.

la compañía se dedicará a impulsar y promover operaciones mercantiles y comerciales de personas naturales y de empresas industriales, comerciales, agrícolas y de todo tipo, mediante la compra de cartera, con recursos propios, ya sea a: financiando la adquisición de inventarios, equipos, partes, piezas, implementos y otros productos industriales y agrícolas y de otros activos por parte de sus clientes, ya sean pagados por cuenta de ellos el precio de tales bienes a sus proveedores o bien entregando los recursos suficientes para que cancelen directamente los valores adeudados a sus proveedores y, b) financiando las ventas nacionales e internacionales que realicen sus compradores y consumidores finales de bienes, productos terminados, equipos, partes, piezas e implementos. La compañía podrá realizar todos los actos y contratos relacionados con su objeto pero no podrá dedicarse a la intermediación financiera.

La composición accionaria:

Las acciones de PLANB S.A. PLANIBSA:, están distribuidas de la siguiente manera:

Nombre del accionista	Acciones	%
ARTEAGA GOYA JORGE LUIS	8	1%
CEDEÑO RUIZ FERNANDO VICENTE	792	99%
Total	800	100%

2. Resumen de las principales políticas contables

2.1. Bases de Presentación

Los Estados Financieros de la compañía se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas entidades (NIIF para PYMES), adoptadas por la Superintendencia de compañías, valores y seguros.

Los estados financieros se han preparado bajo el criterio del costo histórico, que está generalmente basado en el valor razonable de la contraprestación dada a cambio de bienes y servicios.

La preparación de los estados financieros conforme a las NIIF requiere el uso de ciertas estimaciones contables críticas. También exige a la Administración de la compañía que ejerza su juicio en el proceso de aplicación de las políticas contables de la compañía.

Consecuentemente, los estados financieros cumplen con las normas internacionales de información financiera aplicable al período terminado al 31 de diciembre del 2018, tal como se describen en estas políticas de contabilidad.

2.2. Efectivo y Equivalente de Efectivo

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, los depósitos a la vista en entidades del sistema financiero, otras inversiones de gran liquidez con un vencimiento original de tres meses o menos, los sobregiros bancarios, en el balance se presentan en el pasivo corriente, para la presentación del Estado de Flujo de efectivo los sobregiros bancarios se incluyen en el efectivo y equivalentes del efectivo.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

2.3. Activos Financieros

La empresa clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: a) Activos financieros a valor razonable con cambio en resultados, b) Activos financieros disponibles para la venta, c) Mantenedos hasta el vencimiento, d) Documentos y cuentas por cobrar de clientes relacionados, d) Otras cuentas por cobrar relacionadas, e) Otras cuentas por cobrar, f) Provisión cuentas incobrables. La clasificación depende del propósito con el que se adquirieron los activos financieros.

La Gerencia determina la clasificación de sus activos financieros en el momento del reconocimiento.

Cuentas por cobrar

Corresponden a cuentas pendientes de cobro, por ventas de productos y servicios respecto a la actividad propia del negocio, las mismas que se registran inicialmente al valor razonable. Después de su reconocimiento inicial las cuentas por cobrar se medirán al costo amortizado. No se utiliza el método del interés efectivo, dado que la recuperación de estos saldos es de muy corto plazo. Las cuentas por cobrar, también incluyen cuentas por cobrar relacionadas, Anticipos entregados, cuentas por cobrar empleados, terceros.

Provisión para Cuentas incobrables

Periódicamente, la Administración de la Compañía realiza evaluaciones de sus cuentas por cobrar, para determinar si existen indicios del deterioro de su cartera, según lo establece la sección 11 Instrumentos Financieros Básicos en el párrafo 11.21.

El resultado de dicho análisis no presentó deterioro en el ejercicio corriente, en sus cuentas por cobrar, con cargo a resultados del ejercicio.

2.4. Inventarios

Los inventarios son valorizados al costo, o al valor neto realizable, el que sea menor. El valor neto de realización se determina en base al precio de venta en el curso normal de la operación, menos los costos de terminación y venta.

Los costos de los inventarios se asignan al costo de adquisición usando el método promedio.

2.5. Activos por impuestos corrientes

Se registrará los créditos tributarios por Impuesto al valor agregado e impuesto a la renta, así como los anticipos entregados.

2.6. Propiedad Planta y Equipo

Una entidad medirá un elemento de propiedades, planta y equipo por su costo en el momento del reconocimiento inicial.

La compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas. La compañía reconocerá los costos del mantenimiento diario de un elemento de propiedad, planta y equipo en los resultados del periodo en el que incurra en dichos costos.

Los cargos por depreciación se registran en los resultados integrales del ejercicio en base a la distribución sistemática del importe depreciable del activo a lo largo de su vida útil.

Los costos de reparación y mantenimiento rutinarios son reconocidos como gastos según se incurren.

Los gastos por depreciación se cargan a los resultados del año y se calculan bajo el método de línea recta y las tasas de depreciación están basadas en la vida útil de los bienes como sigue:

Activos	Vida útil
Edificio	20 años
Maquinarias	10 años
Instalaciones	10 años
Muebles y enseres	10 años
Equipos de computación	3 años
Vehículos	5 años

2.7. Otros Activos no Corrientes

Los otros activos se reconocen a su costo de adquisición cuyo gasto será devengado acorde al beneficio recibido y será bajo el método lineal.

2.8. Pasivos financieros

Los pasivos financieros son reconocidos inicialmente al valor justo de los recursos obtenidos, menos los costos incurridos directamente atribuibles a la transacción. Tras su reconocimiento inicial, se valorizan a su "costo amortizado".

Los intereses pagados y devengados que corresponden a pasivos financieros utilizado en el financiamiento de sus operaciones se registran en el estado de resultados integrales.

Los intereses pagados y devengados que corresponden a préstamos y obligaciones utilizadas en actividades de inversión de activos calificables se registran en el estado de situación financiera en la cuenta del activo calificable que corresponda hasta el momento en que el activo calificable se encuentre disponible para su uso.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA., clasifica sus pasivos financieros dependiendo del propósito para el cual fueron adquiridos en las siguientes categorías:

Préstamos que devengan intereses

Esta categoría comprende principalmente los créditos con bancos e instituciones financieras. Se clasifican en el estado de situación financiera como pasivos corrientes a menos que PLAN "B" S.A. PLANIBSA, tenga el derecho incondicional de diferir el pago de la obligación por al menos doce meses después de la fecha de cierre de los estados financieros.

Acreeedores comerciales y otras cuentas por pagar

Esta categoría comprende principalmente los créditos o cuentas por pagar documentados adeudados a acreedores. Se presentan en el pasivo corriente con excepción de aquellos con vencimiento superior a doce meses desde la fecha de cierre de los estados financieros, los cuales son presentados en el pasivo no corriente.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

2.9. Impuesto a las ganancias

El gasto por impuesto a las ganancias representa la suma del impuesto corriente por pagar y del impuesto diferido. El impuesto corriente por pagar está basado en la ganancia fiscal del año. El impuesto diferido se reconocerá a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias).

La provisión para impuesto a la renta se calcula utilizando la tasa del impuesto vigente para el año 2018 que es del 22% sobre la utilidad gravable. El impuesto a la renta diferido es registrado para reconocer el efecto de las diferencias temporales entre la base tributaria de los activos y pasivos y sus respectivos saldos en los estados financieros, aplicando la legislación y la tasa del impuesto vigente.

2.10. Beneficios a empleados

a) Participación a trabajadores

El reparto de la participación en las utilidades de la empresa es calculado sobre las utilidades líquidas obtenidas en el ejercicio económico debiendo entender por utilidad líquida el total de los ingresos menos el total de los gastos.

La compañía reconoce un gasto y un pasivo por participación de trabajadores del 15% de utilidad líquida del ejercicio corriente en base a normas legales; por lo tanto se provisionan estos valores al cierre del ejercicio.

2.11. Dividendos.

La compañía procederá de acuerdo a lo que dispone la junta general de socios, en cumplimiento a las leyes vigentes.

2.12. Reconocimiento de los Ingresos por actividades ordinarias

El ingreso de actividades ordinarias se mide al valor razonable de lo cobrado o por cobrar de la venta neta de descuentos y devoluciones otorgados.

2.13. Reconocimiento de gastos operacionales

Los costos y gastos son registrados basándose en el principio del devengado, es decir, todos los gastos son reconocidos el momento en que se conoce el uso o recepción de un bien o servicio.

2.14. Estado de flujo de Efectivo

Originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivos relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que o están definidos como de inversión o financiamiento. Cabe destacar que el concepto operacional utilizado en este estado, es más amplio que el considerado en el estado de resultado.

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
(Expresado en dólares)

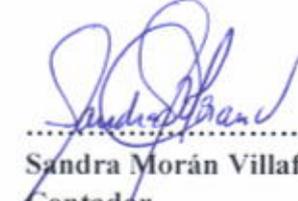
2.15. Estimaciones de la administración

Las políticas de contabilidad que sigue la Compañía están de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera, las cuales requieren que la gerencia efectúe ciertas estimaciones y utilice ciertos supuestos, que afectan las cifras reportadas de activos y pasivos, la revelación de contingencias activas y pasivas a la fecha de los estados financieros, así como las cifras reportadas de ingresos y gastos durante el periodo corriente.

Las estimaciones y criterios usados incluyen la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG C.P.A. NO. G.12.049

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

3. Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Banco Internacional	5,875.56	0.00
Banco del Pichincha	5,613.47	1,886.16
BANECUADOR	990.93	0.00
	12,479.96	1,886.16

4. Cuentas por cobrar

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Clientes Cartera	2,288.60	11,748.13
Clientes Cartera Factoring	445,760.61	91,915.04
Jellyfish S.A.	97,864.68	97,864.68
Moises Aray	0.00	30,000.00
Juan Da Luz	0.00	10,000.00
Gilauco S.A.	12,900.00	0.00
Jose Juez	30,000.00	0.00
	588,813.89	241,527.85

5. Activos por impuestos corrientes

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Deposito A Plazo	0.00	0.00
Retencion En La Fuente 2%	1,379.37	2,019.22
Retencion En La Fuente 8%	0.00	982.40
Creditos Tributario Años Anteriores	0.00	0.00
Iva Compra	1,171.27	404.38
Retenciones Iva 70%	28.56	0.00
Retenciones Iva 100%	0.00	458.35
	2,579.20	3,864.35

6. Otros activos corrientes

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Anticipo Proveedores	11,125.00	1,250.00
	11,125.00	1,250.00

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

7. Activo financiero NO corriente

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Ricardo Escobar	116,239.96	205,587.57
Walter Proaño	0.00	190,243.68
Fernando Antonio Cohn Zurita	0.00	11,507.21
	116,239.96	407,338.46

Las cuentas por cobrar a largo plazo incluyen pagaré a la orden con vencimientos sucesivos a favor de la compañía y los anticipos recibidos por abonos a ventas de terrenos.

8. Cuentas por pagar

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Proveedores Nacionales	11,050.60	8,465.18
Cuentas Por Pagar Factoring	422,737.17	276,580.89
Cuenta Op. Cv. Cartera	0.00	0.00
Rafael Peña	90,822.59	90,822.59
Polimexin	0.00	38,000.01
Pacificard	0.00	0.00
David Borja	150,000.00	150,000.00
Patricio Salvador	37,681.27	37,681.27
Celso Calafatinho	10,375.37	0.00
	722,667.00	601,549.94

9. Obligaciones con instituciones financieras

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Banco Internacional	16,043.66	14,346.93
Pacificard	2,438.99	495.81
Diners Club del Ecuador	780.24	0.00
Visa Titanium	675.03	0.00
	19,937.92	14,842.74

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

10. Impuesto a la renta

Los ingresos gravables obtenidos por sociedades constituidas en el Ecuador, así como por las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas en el país, aplicarán la tarifa del 25% sobre su base imponible.

Rebaja de la tarifa impositiva para micro y pequeñas empresas o exportadoras habituales.- Las sociedades que tengan la condición de micro y pequeñas empresas, así como aquellas que tengan condición de exportadores habituales, tendrán una rebaja de tres (3) puntos porcentuales en la tarifa de impuesto a la renta.

La provisión para el impuesto a la renta por el año terminado el 31 de diciembre 2018 de la compañía, ha sido calculada aplicando las tasas del 22% respectivamente.

La conciliación del impuesto a la renta tasa impositiva legal :	31/12/2019	31/12/2018
Descripción		
UTILIDAD DEL EJERCICIO	1,066.72	21,119.24
(-) Participación a trabajadores	(160.01)	(3,167.89)
(+) Gastos no deducibles locales	3,055.38	7,695.62
(-) Amortización pérdidas tributarias de años anteriores	0.00	0.00
Utilidad gravable (pérdida)	3,962.09	25,646.97
Total impuesto causado 22%	871.66	5,642.33
Saldo del anticipo pendiente de pago	0.00	0.00
anticipo determinado correspondiente al ejercicio fiscal declarado	0.00	982.41
(=) Rebaja del saldo del anticipo - decreto ejecutivo no. 210	0.00	0.00
(=) Anticipo reducido correspondiente al ejercicio fiscal declarado	0.00	982.41
(=) Impuesto a la renta causado mayor al anticipo reducido	0.00	4,659.92
(-) Retenciones en la fuente que le realizaron en el ejercicio fiscal	(1,379.37)	(2,019.22)
(-) Crédito tributario de años anteriores	0.00	0.00
Subtotal impuesto a pagar		2,640.70
Subtotal saldo a favor	(507.71)	

11. Pasivos por beneficios a empleados

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Obligaciones laborales		
Nomina Por Pagar	0.00	20.44
(1) Décimo Tercer Sueldo	419.06	393.38
(1) Décimo Cuarto Sueldo	1,332.66	1,332.66
(1) Vacaciones	2,890.48	1,928.20
less Por Pagar 21.5%	419.50	408.89
Fondo De Reserva	83.22	0.00
Préstamo Quirografario	146.34	67.46
Préstamo Hipotecarios	350.00	350.00
(2) 15% Participación De Trabajadores	160.01	3,167.89
	5,801.27	7,668.92

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
 (Expresado en dólares)

(1) El movimiento de beneficios Sociales en provisión es el siguiente:

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Beneficios Sociales:		
Saldo inicial	3,654.24	0.00
Provisión de año actual	4,071.02	3,944.52
Pagos efectuados	(3,083.06)	(290.28)
	4,642.20	3,654.24

(2) Participación de trabajadores

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Saldo inicial	3,167.89	0.00
Provisión de año actual	160.01	3,167.89
Pago de utilidades año anterior	(3,167.89)	0.00
	160.01	3,167.89

De acuerdo a las leyes laborales vigentes, la Compañía debe destinar el 15% de su utilidad anual antes del impuesto a la renta, para repartirlo entre sus trabajadores.

12. Otros pasivos corrientes

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Intereses Por Pagar Otros	20,840.33	12,477.48
Anticipo clientes locales	3,080.00	0.00
Retenciones En La Fuente	1,241.31	277.00
Transferencia de bienes muebles	1,723.90	388.20
Sobregiro bancario		
Banco Internacional	0.00	44,497.58
	26,885.54	57,640.26

13. Obligaciones financieras no corriente

Un detalle de esta cuenta al 31 de diciembre, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Número de operación: 465255 Fecha de inicio: 2017-02-24, Fecha de vencimiento: 2022-01-29; interés: 11.23% por un valor de \$ 74,000.00.	37,174.78	51,521.71
	37,174.78	51,521.71
Porción Corriente	16,043.66	14,346.93
Porción Largo Plazo	21,131.12	37,174.78

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros
 (Expresado en dólares)

14. Capital social

El capital social de la compañía es de ochocientos dólares Americanos, dividido en 800.00 acciones de un dólar americano de valor cada una, cada acción da derecho a un voto en la Junta General, a participar en las utilidades y a los demás derechos establecidos en la ley.

15. Reservas

Reserva Legal

De acuerdo con la legislación vigente en el Ecuador, la Compañía debe transferir el 10% de las utilidades liquidas y realizadas a la reserva legal, hasta completar el 50% del capital suscrito y pagado. Esta reserva no puede ser distribuida a los accionistas, excepto en caso de liquidación de la Compañía, pero puede ser utilizada para cubrir pérdidas futuras o para aumentar el capital.

16. Resultados Acumulados

Corresponde a los resultados de cada ejercicio y que esta a disposición de los accionistas para ser repartida o para capitalizar.

	31/12/2019	31/12/2018
Utilidades (Pérdida) del año anteriores		
Utilidades del año 2013	98.66	98.66
Utilidades del año 2014	10,713.49	10,713.49
Utilidades del año 2015	42,203.01	42,203.01
Utilidades del año 2016	0.00	0.00
Utilidades del año 2017	19,173.34	19,173.34
Utilidades del año 2018	12,309.02	12,309.02
Utilidades del año 2019	906.71	0.00
	85,404.23	84,497.52

17. Ingresos ordinarios

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Comisión Por Factoring	8,430.59	11,545.58
Comisión En Servicios	78,033.22	101,806.31
Asesoramiento Financiero	(150.00)	0.00
	86,313.81	113,351.89

PLAN "B" S.A. PLANIBSA
Políticas Contables significativas y Notas a Los Estados Financieros

(Expresado en dólares)

18. Gastos administrativos

Un resumen de esta cuenta, fue como sigue:

	31/12/2019	31/12/2018
Sueldos, salarios y demás remuneraciones que constituyen materia gravada del IESS	23,119.68	22,549.15
Beneficios sociales, indemnizaciones y otras remuneraciones	4,071.02	3,944.52
Aporte a la seguridad social (incluye fondo de reserva)	4,915.84	4,197.49
Honorarios profesionales y dietas	13,303.55	10,511.46
Desahucio	0.00	0.00
Otros	528.00	595.38
Depreciación propiedades, planta y equipo	2,560.60	2,560.68
Otras amortizaciones	0.00	0.00
Transporte	25.89	39.38
Gastos de viaje	0.00	11,470.58
Gastos de gestión	4,094.47	1,496.40
Arrendamientos operativos	0.00	0.00
Suministros, herramientas, materiales y repuestos	0.00	32.00
Mantenimiento y reparaciones	4,277.42	20,788.84
Seguros y reaseguros (primas y cesiones)	1,455.12	198.89
Impuestos, contribuciones y otros	773.98	777.33
Iva que se carga al costo o gasto	49.65	16.03
Servicios públicos	2,008.79	1,869.75
Otros	25,122.65	48,569.71
	85,510.96	129,617.59

19. Propiedad intelectual

La compañía tiene las autorizaciones respectivas para el uso y explotación de los sistemas operativos que utiliza.

20. Potenciales riesgos que podrían ocurrir dentro del negocio.

Riesgos país

El negocio, la condición financiera y los resultados operacionales de la Compañía dependerán en parte de las condiciones de estabilidad política y económica del Ecuador, eventuales cambios adversos en tales condiciones pueden causar un efecto negativo en el negocio y sus resultados

Riesgo de Liquidez

Se genera cuando la entidad no puede hacer frente a las exigibilidades u obligaciones con terceros, por insuficiencia en el flujo de caja.

La liquidez de la compañía se analiza diariamente con la revisión los saldos disponibles en las cuentas bancarias, Esta exposición es monitoreada constantemente de acuerdo con el comportamiento de pago de los deudores.

21. Otras revelaciones

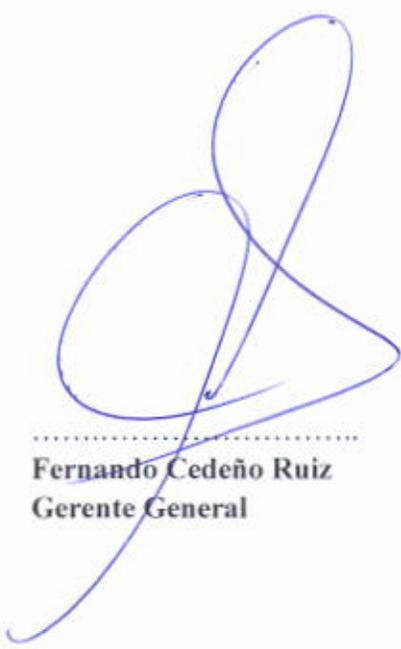
En cumplimiento con disposiciones legales emitidas por la Superintendencia de Compañías, valores y seguros, este informe incluye todas las revelaciones correspondientes; aquellas no descritas son inmateriales y/o inaplicables para su revelación y lectura de terceros.

22. Eventos Subsecuentes

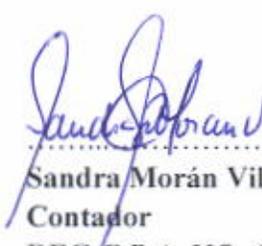
Con fecha 16 de marzo del 2020 el presidente de la República declaró el estado de excepción en todo el territorio ecuatoriano, para contener la propagación del virus covid – 19. Los mercados de todo el mundo están experimentando impactos económicos por la crisis de salud, la economía nacional se verá afectada ante la recesión económica. La compañía no ha podido estimar el impacto sobre los estados financieros por la paralización de las actividades y a la fecha esta cubriendo los costos fijos sin tener ingresos, Si la paralización de movilidad se prolonga demasiado tiempo la gerencia se vera en la necesidad de búsqueda de financiamientos y refinanciamientos.

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2019 y hasta la fecha de emisión de estos estados financieros, no se tiene conocimiento de hechos de carácter financiero o de otra indole, que afecten en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.

Marzo, 22 del 2020



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



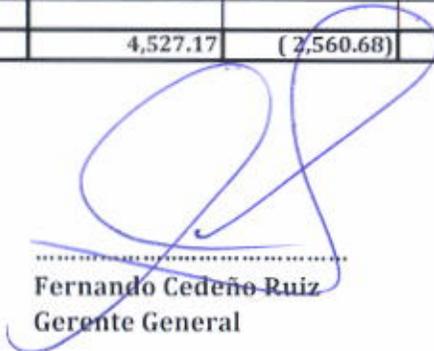
.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG C.P.A. NO. G.12.049

ANEXO 1.

Propiedad, Planta y Equipo

Los movimientos y saldos Propiedad, Planta y Equipo se demuestran a continuacion :

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2019	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2019
Depreciables								0.00
Edificios	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Maquinarias Y Equipos	800.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	800.00
Construcciones en curso t otros activos	0.00	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Muebles Y Enseres De Oficina	1,971.85	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,971.85
Equipos De Computo	6,850.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	6,850.00
Vehículos, equipo de transporte y caminero móvil	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Otras propiedades, planta y equipo	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
No Depreciables								0.00
Terreno	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
VALUACIONES								0.00
Reexpresiones o revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Depreciaciones								
Depreciacion Acumulada costos	(5,094.68)	(2,560.68)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	(7,655.36)
Depreciacion Acumulada revaluaciones	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Deterioro	0.00		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total Propiedad planta y equipo	4,527.17	(2,560.68)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	1,966.49



 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General



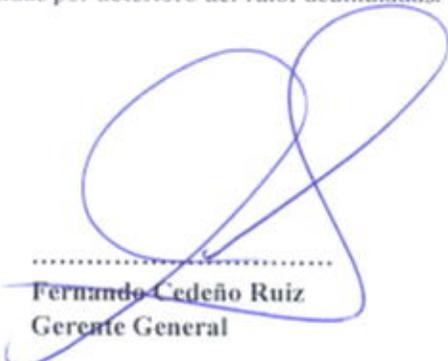
 Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

ANEXO 1.

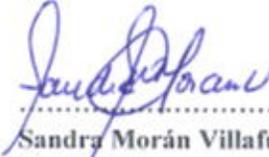
Los movimientos y saldos Propiedad de inversión:

Concepto	Saldo Inicial al 01/01/2019	Adiciones	Reclasificaciones	Reavalúo	Depreciación y Ajustes	Ventas	Bajas	Saldo Final al 31/12/2017
Depreciables								
Terrenos A costo	20,810.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	20,810.69
Terrenos A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Edificios A costo	128,611.81	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	128,611.81
Edificios A valor razonable	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) depreciación acumulada de propiedades de inver	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
(-) deterioro acumulado del valor de propiedades de	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL	149,422.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	149,422.50

De acuerdo a lo mencionado en las políticas contables la compañía medirá todos los elementos de propiedades, planta y equipo tras su reconocimiento inicial al costo menos la depreciación acumulada y cuales quiera pérdidas por deterioro del valor acumuladas.



 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General



 Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49

ANEXO 2.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

	31/12/2019				31/12/2018			
	Corriente		No corriente		Corriente		No corriente	
	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable	Valor libros	Valor razonable
Activos financieros medidos al valor razonable:								
Efectivo	12,479.96	12,479.96	0.00	0.00	1,886.16	1,886.16	0.00	0.00
Activos financieros								
Cuentas por cobrar clientes no relacionados	448,049.21	448,049.21	0.00	0.00	103,663.17	103,663.17	0.00	0.00
Otros no relacionadas locales	140,764.68	140,764.68	0.00	0.00	137,864.68	137,864.68	0.00	0.00
Cuentas relacionadas locales	0.00	0.00	116,239.96	116,239.96	0.00	0.00	407,338.46	407,338.46
Total activos financieros	601,293.85	601,293.85	116,239.96	116,239.96	243,414.01	243,414.01	407,338.46	407,338.46
Pasivos financieros medidos al valor razonable:								
Obligaciones con financieras	46,823.46	46,823.46	21,131.12	21,131.12	72,483.00	72,483.00	37,174.78	37,174.78
Obligaciones con financieras relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Pasivos financieros								
Cuentas por pagar no relacionadas	722,667.00	722,667.00	0.00	0.00	601,549.94	601,549.94	0.00	0.00
Cuentas por pagar relacionadas	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Total pasivos financieros	722,667.00	722,667.00	21,131.12	21,131.12	601,549.94	601,549.94	37,174.78	37,174.78
Instrumentos financieros, netos	(168,196.61)	(168,196.61)	95,108.84	95,108.84	(430,618.93)	(430,618.93)	370,163.68	370,163.68

.....
 Fernando Cedeño Ruiz
 Gerente General

.....
 Sandra Morán Villafuerte
 Contador
 REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA



COMUNICACI3N DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO

**A.N.G.
CIA. LTDA.**



3.A.N.G. Administraci3n de Negocios Gerenciales C3a. Ltda.

COMUNICACI3N DE DEFICIENCIAS DE CONTROL INTERNO Auditor3a del 01 de enero al 31 de diciembre del 2019

Guayaquil, 22 de marzo del 2020

A los Accionistas de:
PLAN B S.A. PLANIBSA.
Presente.

En el proceso de planificaci3n y ejecuci3n de nuestra auditor3a de los estados financieros a la Compa3a **PLAN B S.A. PLANIBSA.**, por el a3o 2019, hemos revisado la estructura del control interno, con el prop3sito de determinar el alcance de nuestros procedimientos de auditor3a para expresar una opini3n sobre los estados financieros, m3s no para proporcionar una seguridad del funcionamiento de la estructura del control interno. Por consiguiente, nuestra revisi3n de la estructura del control interno no necesariamente revel3 todos los aspectos que podr3an calificarse como debilidades importantes, de acuerdo con las normas internacionales de auditor3a. Una debilidad importante representa una situaci3n en la cual el dise3o u operaci3n de uno o m3s elementos de la estructura del control interno, no reduce a un nivel relativamente bajo el riesgo de que pudieran ocurrir errores o irregularidades en cantidades que puedan ser importantes con relaci3n a los estados financieros que est3n siendo auditados, que puedan ocurrir y no ser detectados oportunamente por los empleados en el curso normal del desempe3o de sus funciones. Sin embargo, no observamos deficiencias significativas en el dise3o u operaciones de la estructura del control interno, tal como se defini3 anteriormente.

Adicionalmente, incluimos nuestros comentarios en relaci3n con ciertos asuntos operativos y administrativos con nuestras respectivas recomendaciones. Dichas recomendaciones surgen de las observaciones realizadas en el proceso de nuestra auditor3a a los estados financieros. **Ver anexo 1.**

Este informe est3 dirigido 3nicamente para informaci3n y uso de los accionistas y otros miembros de la Organizaci3n y no debe ser utilizado para otro prop3sito. Tendremos mucho gusto en discutir estos comentarios con los ejecutivos de la Compa3a y, si lo desean, asistirlos en la implementaci3n de alguna de nuestras sugerencias.

Atentamente,

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

3 A.N.G ADMINISTRACI3N DE
NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.
RNAE-662
RUC Firma de Auditor3a: 0992541504001


Econ. Roy Cisneros Mejia
Socio

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

**ANEXO 1 (NIA SECCIÓN 400 EVALUACIÓN DEL RIESGO Y CONTROL INTERNO)
RESPONSABILIDADES, OBJETIVOS Y LIMITACIONES DE LA ADMINISTRACIÓN EN LA
ESTRUCTURA DE CONTROL INTERNO**

Las normas internacionales de auditoría establecen criterios sobre la responsabilidad de la Administración por la estructura de control interno y los objetivos y limitaciones inherentes en la estructura de control interno. El auditor deberá obtener una comprensión de los sistemas de contabilidad y de control interno suficiente para planear la auditoría y desarrollar un enfoque de auditoría efectivo.

"Sistema de contabilidad": la serie de tareas y registros de una entidad por medio de las que se procesan las transacciones como un medio de mantener registros financieros.

"Sistema de control interno": todas las políticas y procedimientos (controles internos) adaptados por la administración de una entidad para ayudar a lograr el objetivo de la administración de asegurar, tanto como sea factible, la conducción ordenada y eficiente de su negocio, incluyendo adhesión a las políticas de administración, la salvaguarda de activos, la prevención y detección de fraude y error, la precisión e integridad de los registros contables, y la oportuna preparación de información financiera confiable.

Responsabilidad De La Administración

Es responsabilidad de la administración establecer "Procedimientos de control" que significan aquellas políticas y procedimientos además del ambiente de control que la administración ha establecido para lograr los objetivos específicos de la entidad.

La Administración es responsable de establecer y mantener la estructura de control interno. Para cumplir con esta responsabilidad, estimaciones y juicios de la Alta Gerencia son requeridos para evaluar los beneficios esperados y costos relativos de los procedimientos de control.

Objetivos

Los Objetivos de una estructura de control interno son proveer a la Administración certeza razonable, pero no absoluta, de que: Los activos registrados son comparados con los activos existentes y se toma la acción apropiada respecto de cualquier diferencia y su acceso y registro es permitido sólo con autorización de la administración; Las transacciones son ejecutadas de acuerdo con la autorización de la administración, y que son prontamente registrados en el momento correcto, en las cuentas apropiadas y en el período contable apropiado, a modo de permitir la preparación de los estados financieros de acuerdo con las normas de información financiera (NIIFs).

Limitaciones

Un ambiente de control fuerte, pueden complementar en forma muy importante los procedimientos específicos de control. Sin embargo, un ambiente fuerte no asegura, por sí mismo, la efectividad del sistema de control interno. En cualquier estructura de control interna está propensa a errores o irregularidades que podría ser o no detectadas:

- El usual requerimiento de la administración de que el costo de un control interno no exceda los beneficios que se espera se derive.
- La mayoría de los controles internos tienden a ser dirigidos a transacciones que no son de rutina. El potencial para error humano debido a descuido, distracción errores de juicio y la falta de comprensión de las instrucciones.
- La posibilidad de burlar los controles internos a través de la colusión de un miembro de la administración o de un empleado con partes externas o dentro de la entidad o pudiera abusar de esa responsabilidad.
- La posibilidad de que los procedimientos puedan volverse inadecuados debido a cambios en condiciones, y que el cumplimiento con los procedimientos pueda deteriorarse.

1. CONTROL INTERNO

En el proceso de revisión se evidencian deficiencias de control interno de la compañía debido a que NO dispone de lo siguiente:

- Libros Societarios.
- Políticas, Contables y Presupuestarias.
- Reglamento Interno de Trabajo.
- Conformación de Organismos Paritarios.
- Manual de Funciones
- Acta de Contratación de Auditoría.
- Manual de funciones del sistema.

Recomendación:

Recomendamos considerar la observación sobre la elaboración y/o actualización del aspecto societario e implementar los manuales y políticas necesarios para mejorar el control interno de la compañía.

Comentario de Gerencia:

Se tomara en cuenta la recomendación a fin de cumplir con estos aspectos y evitar futuras observaciones.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

2. ASPECTOS SOCIETARIOS

2.1. Libro de actas

La Compañía a la fecha de nuestra revisión no ha elaborado una política enfocada al control y manejo de los libros societarios de la compañía, como señala la Ley de compañías y el Reglamento de Juntas Generales de Socios y Accionistas.

Art. 34.- Reglamento de Juntas Generales; Formas de llevar las actas.- Las actas de las juntas generales se llevarán en un libro especial destinado para el efecto o en hojas móviles escritas manualmente, a máquina o en ordenadores de textos. En estos casos se asentarán en hojas foliadas a número seguido, escritas en el anverso y en el reverso, en las cuales las actas figurarán una a continuación de otra, en riguroso orden cronológico, sin dejar espacios en blanco en su texto y rubricadas una por una por el Secretario.

2.2. Libro de expedientes

Art. 122.- Ley de Compañías; El acta de las deliberaciones y acuerdos de las juntas generales llevará las firmas del presidente y del secretario de la junta.

Se formará un expediente de cada junta. El expediente contendrá la copia del acta y de los documentos que justifiquen que las convocatorias han sido hechas en la forma señalada en la ley y en los estatutos. Se incorporarán también a dicho expediente todos aquellos documentos que hubieren sido conocidos por la junta.

2.3. Libro de participaciones

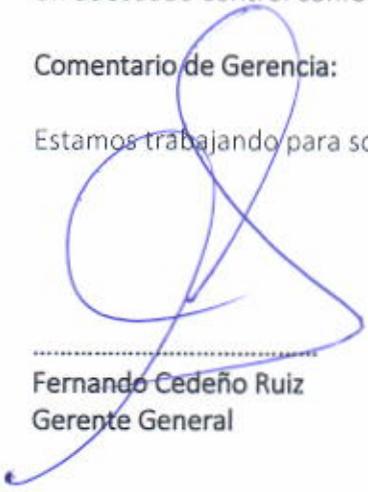
Art 177 Ley de Compañías... Los títulos y certificados de acciones se extenderán en libros talonarios correlativamente numerados. Entregado el título o el certificado al accionista, éste suscribirá el correspondiente talonario. Los títulos y certificados nominativos se inscribirán, además, en el Libro de Acciones y Accionistas, en el que se anotarán las sucesivas transferencias, la constitución de derechos reales y las demás modificaciones que ocurran respecto al derecho sobre las acciones.

Recomendación:

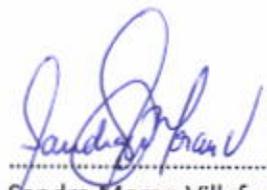
Se recomienda a la compañía observar la información puesta en consideración a fin de que se lleve un adecuado control conforme lo establece la vigente ley.

Comentario de Gerencia:

Estamos trabajando para solucionar este tema a fin de evitar futuras observaciones.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

3. MANUAL DE POLÍTICAS, PROCEDIMIENTOS Y DESCRIPCIÓN DE FUNCIONES

En el proceso de revisión al cierre del período, se observa que la compañía no dispone de políticas y procedimientos por escrito para sus sistemas administrativos, operacionales, de ventas y contables, lo que cual origina que no se distribuye el trabajo al personal de acuerdo al departamento que corresponde.

El manual de funciones es un documento formal que las empresas deben elaborar para plasmar la forma de organización que han adoptado, sirve como guía para todo el personal, contiene esencialmente la estructura organizacional, comúnmente llamada Organigrama, y la descripción de las funciones de todos los puestos en la empresa., además se suele incluir en la descripción de cada puesto el perfil y los indicadores de evaluación.

El manual debe incluir como mínimo lo siguiente:

- Objetivos, misión y visión de la entidad.
- Estructura organizacional, operativa y administrativa.
- Política de Ingresos y cuentas por cobrar y de egresos y cuentas por pagar.
- Políticas de Recursos Humanos, y remuneraciones.
- Políticas de Confidencialidad.
- Manual de Contabilidad.

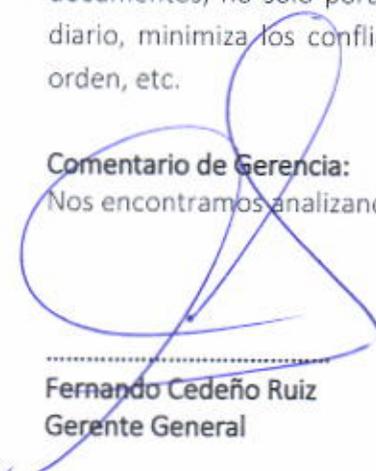
La implementación de un manual de políticas, procedimientos, tiene como fin establecer adecuadamente puestos, responsabilidades y funciones para facilitar el completo entendimiento de las operaciones que actualmente efectúa la compañía.

Recomendación:

Se recomienda a la gerencia que los procedimientos, tanto de carácter administrativo, contables, de ventas, como de control, deben ser integrados por la compañía en manuales, sirviendo de base para llevar a cabo las operaciones debido a que hoy en día se hace necesario tener este tipo de documentos, no solo porque se requiera certificaciones de calidad, sino porque su uso interno y diario, minimiza los conflictos de áreas, marca responsabilidades, divide el trabajo y fomenta el orden, etc.

Comentario de Gerencia:

Nos encontramos analizando lo recomendado con el fin de realizar estas implementaciones.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

4. ACTIVOS FIJOS

De la revisión preliminar efectuada a los activos fijos, se evidencia que este rubro no se integra al sistema contable de la compañía y se maneja por separado.

Debido a que la compañía no mantiene un reporte detallado, actualizado de sus activos fijos, dificulta el control de lo siguiente:

- Controlar su existencia, vida útil, depreciación del período y acumulada.
- Identificar activos que se encuentren en funcionamiento o que estén obsoletos.
- Contar con un listado que especifique claramente el nombre, su costo, fecha de adquisición, las características del activo fijo, las personas responsables de su custodia, el departamento asignado, un código con el que se identifique su ubicación, vida útil, etc.

Recomendación:

Verificar lo antes mencionado y considerar la implementación del módulo de activos fijos de considerarlo necesario.

Comentario de Gerencia:

Estamos adecuando el sistema con el fin de dar solución a este inconveniente.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249

5. RESERVA LEGAL

De la revisión efectuada la compañía no ha destinado el porcentaje correspondiente aplicable para la creación de la reserva legal.

La Ley de compañías indica:

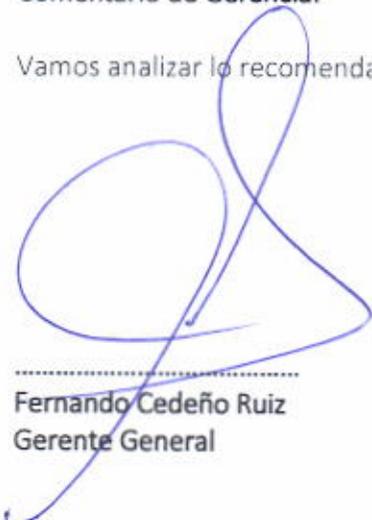
Art. 109.- La compañía formará un fondo de reserva hasta que éste alcance por lo menos al veinte por ciento del capital social. En cada anualidad la compañía segregará, de las utilidades líquidas y realizadas, un cinco por ciento para este objeto.

Recomendación:

Recomendamos a la compañía se destine anualmente el 5% para la conformación de la reserva legal según lo establece la ley.

Comentario de Gerencia:

Vamos analizar lo recomendado a fin de dar solución a esta observación.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Moran Villafuerte
Contador
REG NO. G1249



**3.A.N.G. Administraci3n de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

IV

CARTA DE REPRESENTACI3N

**3.A.N.G.
CÍA. LTDA.**

● Guayaquil - Quito
Santo Domingo

● www.audidores3ang.com
● Telfs.: 02 3705598 - 0997245629

● gerencia@audidores3ang.com
● royccc@hotmail.com

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

R.U.C.No. 0992817003001

Señores :

3 A.N.G. ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA.

Esta carta de representación se provee en relación con sus auditorías de los estados financieros de la compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA, los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes estados de resultados, cambios en el patrimonio, flujos de efectivo y las notas a los estados financieros por los años terminados en esas fechas, cuyo examen se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre si dichos estados financieros presentan razonablemente, en todos los aspectos de importancia material, la situación financiera de la compañía PLAN "B" S.A. PLANIBSA, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo de acuerdo con normas internacionales de contabilidad y las normas de información financiera generalmente aceptados en Ecuador y si dichos principios fueron aplicados de manera uniforme.

Reconocemos que estos estados financieros, preparados y presentados de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador, son de nuestra responsabilidad y previamente a su emisión nos hemos cerciorado del cumplimiento satisfactorio de las afirmaciones explícitas e implícitas contenidas en los mismos (integridad, existencia, exactitud, derechos y obligaciones, valuación y presentación y revelación de los hechos económicos), por lo que aprobamos estos estados financieros. Igualmente, reconocemos que esta responsabilidad incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para preparación y presentación de estados financieros libres de errores de importancia material, bien sea por fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas, así como establecer estimados contables que sean razonables en las circunstancias.

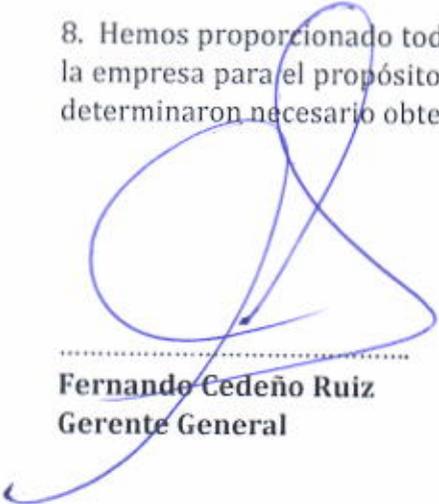
Declaro que la información financiera bajo las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF presentada a ustedes como auditores externos., revela todas las transacciones económicas realizadas por la compañía que yo represento en el periodo 2019 y me declaro responsable como representante legal de la compañía respecto a la veracidad de la información incorporada en los estados financieros referidos al ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019, de acuerdo al siguiente detalle.

- Estado de Situación Financiera
- Estado de Resultado Integral
- Estado de Cambios en el Patrimonio
- Estado de Flujo de Efectivo
- Políticas Contables
- Notas Explicativas a los Estados Financieros

Así también informar a ustedes que los mayores contables que respaldan los estados financieros antes mencionados son confiables, verificables y reposan en nuestros archivos.

Hemos efectuado las debidas indagaciones con los directores y funcionarios de la compañía que tienen los conocimientos y la experiencia relevantes. Por lo tanto, confirmamos, a nuestro leal saber y entender, las siguientes representaciones efectuadas a ustedes durante el desarrollo de su trabajo:

1. Hemos cumplido nuestras responsabilidades, de conformidad con los términos del contrato de prestación de servicios , en relación con la preparación y presentación de los estados financieros, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador y la Superintendencia de Compañías
2. Los métodos de medición y los supuestos significativos que se utilizaron para establecer estimaciones contables, son apropiados.
3. No hay eventos posteriores a los estados financieros que requieran ajustes o revelación en notas, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados en Ecuador.
4. Los efectos de los errores no corregidos son inateriales, individualmente y agregados, a los estados financieros en su conjunto.
5. Hemos dado acceso a toda la información relevante para la preparación de los estados financieros, tales como los registros contables y documentación de respaldo.
6. Hemos proporcionados todas las actas de las reuniones de Accionistas y de la Junta Directiva, se ha entregado a ustedes para su verificación.
7. Hemos proporcionado toda la información adicional que ustedes nos han solicitado para el propósito de su auditoría, y acceso sin restricciones a las personas de la Compañía de las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.
8. Hemos proporcionado toda la información relacionada a controversias judiciales que afecten a la empresa para el propósito de su auditoría con el acceso sin restricciones a las cuales ustedes determinaron necesario obtener evidencia de auditoría.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



.....
Sandra Morán Villafuerte
Contador
REG NO. G12.49



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

INFORME DE AUDITORÍA Y ANEXOS

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

V

CERTIFICACIONES JURAMENTADAS

**3.A.N.G.
CIA. LTDA.**

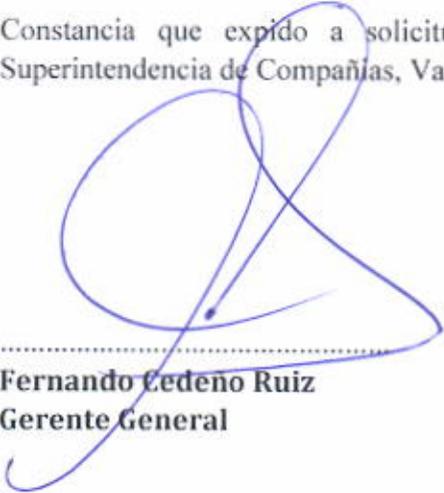
CERTIFICADO

Por medio de la presente hago constar que la compañía 3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA. Con Ruc 0992541504001, fue nuestro auditor externo en el año 2019. La misma en la que participaron las siguientes Personas:

Eco. Roy Cisneros Mejía.
Ing. Maria Elizabeth Palacios
Srta. Roxana Mera

Cumpliendo satisfactoriamente con sus compromisos.

Constancia que expido a solicitud de la parte interesada. Por requerimientos de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros.



.....
Fernando Cedeño Ruiz
Gerente General



**3.A.N.G. Administración de Negocios
Gerenciales Cía. Ltda.**

CERTIFICACIÓN JURAMENTADA

INDEPENDENCIA DEL EQUIPO DE AUDITORÍA

**AUDITORÍA A LOS ESTADOS FINANCIEROS POR EL PERÍODO 2019 DE LA
COMPAÑÍA.**

PLAN "B" S.A. PLANIBSA

3 A.N.G ADMINISTRACION DE NEGOCIOS GERENCIALES CIA. LTDA., CERTIFICA BAJO JURAMENTO que el equipo de auditoría participante y el suscriptor del informe, no se encuentran incursos en ninguna de las prohibiciones establecidas en el artículo 197 de la Ley de Mercado de Valores y los artículos 328, 329 de la ley de compañías .

3 A.N.G.
CIA. LTDA.

3ANG Administración de Negocios Gerenciales. Cía. Ltda.

Registro Nacional de Auditores Externos

SC – RNAE-662

Eco. Roy Cisneros Mejía

SOCIO

3 A.N.G.
CIA. LTDA.